

Corpul Experților Contabili
și Contabililor Autorizați din România

GHIDUL EXPERȚILOR CONTABILI ȘI AL CONTABILILOR AUTORIZAȚI ÎN ACTIVITATEA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII ACTELOR DE TERORISM

Ediția a III-a, revizuită și adăugită

Editura CECCAR, 2009

Colecția DOCTRINĂ – DEONTOLOGIE





CORPUL EXPERȚILOR CONTABILI
ȘI CONTABILILOR AUTORIZAȚI
DIN ROMÂNIA



GHIDUL EXPERȚILOR CONTABILI ȘI AL CONTABILILOR AUTORIZAȚI ÎN ACTIVITATEA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII ACTELOR DE TERORISM

Ediția a III-a, revizuită și adăugită

Aprobat prin Hotărârea Consiliului Superior al CECCAR

Editura CECCAR, București, 2009



Editor: Editura CECCAR
Intrarea Pielari nr. 1, sector 4, București
Tel: 021/330.88.69 / 70 / 71
Fax: 021/330.88.88
E-mail: edituraceccar@yahoo.com
www.ceccar.ro

Redactor: Alina Mihaela MÎNDRU
Tehnoredactor: Francisc Alexandru VASILE

Tipărit: Tipografia Everest
Tel: 021/433.07.01 / 02 / 03
www.everest.ro

Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României
CORPUL EXPERȚILOR CONTABILI ȘI CONTABILILOR AUTORIZAȚI DIN ROMÂNIA (București)
Ghidul experților contabili și al contabililor autorizați în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism / Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România. - București : Editura CECCAR, 2009
ISBN 978-973-8414-58-7

657.63(498)

CUPRINS

*) Comitetul înființat pentru urmărirea aplicării Rezoluției nr. 1.267 din 1999 a Consiliului de Securitate

Ghidul experților contabili și al contabililor autorizați în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism

„Spălarea banilor este cancerul societății noastre”

GORRY FURNARI
senator american

Capitolul I

Cadrul legislativ

Legea nr. 656 din data de 7 decembrie 2002, publicată în Monitorul Oficial nr. 904 din data de 12 decembrie 2002, cu modificările și completările ulterioare, este principalul act normativ care reglementează în mod unitar prevenirea și sancționarea activităților de spălare a banilor și a finanțării actelor de terorism, definește noțiunea de spălare a banilor, procedurile de identificare a clienților și de prelucrare a informațiilor referitoare la spălarea banilor, înființarea, obiectul de activitate și structurile Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, răspunderile și sancțiunile în cazul încălcării prevederilor legii (Anexa nr. 1 la prezentul ghid).

Convenția Comunității Europene pentru reprimarea terorismului, Strasburg, 27 ianuarie 1997.

Convenția ONU împotriva corupției, ratificată de România la data de 2 noiembrie 2004.

Decizia Plenului ONPCSB nr. 496 din data de 11 iunie 2006, publicată în Monitorul Oficial nr. 623 din data de 19 iulie 2006, pentru aprobarea Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale ale unor activități. Reglementează elaborarea politicilor și procedurilor proprii de cunoaștere a clientelei, organizarea controlului intern și a auditului intern, administrarea riscurilor semnificative pentru entitățile raportoare, care nu sunt supuse supravegherii prudențiale. La elaborarea acestor norme, Oficiul a avut în vedere prevederile Directivei nr. 2005/60/EC (Directiva a III-a) a Parlamentului și Consiliului European.

Hotărârea Guvernului României nr. 531 din data de 19 aprilie 2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, elaborată și emisă în baza art. 19 alin. 6 și art. 30 din Legea nr. 656/2002, hotărâre publicată în Monitorul Oficial nr. 392 din 8 mai 2006.

Regulamentul prevede organizarea și funcționarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. De asemenea, sunt reglementate atribuțiile Oficiului Național, precum și condițiile de recrutare, de angajare și de promovare a personalului propriu.

Hotărârea Guvernului nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 444 din 13 iunie 2008.

Prin acest Regulament sunt transpuse integral prevederile Directivei nr. 2005/60/EC a Parlamentului și Consiliului European privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului și a Directivei nr. 2006/70/CE a Comisiei Europene privind stabilirea măsurilor de punere în aplicare a Directivei nr. 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește definiția „persoanelor expuse politic" și criteriile tehnice de aplicare a procedurilor simplificate de precauție privind clientela, precum și de exonerare pe motivul unei activități financiare desfășurate în mod ocazional sau la scară foarte limitată. Se instituie măsurile-standard de cunoaștere a clientelei care sunt:

a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe bază de documente;
b) identificarea, dacă este cazul, a beneficiarului real și verificarea pe bază de risc a identității acestuia, astfel încât informațiile deținute să fie satisfăcătoare pentru persoana prevăzută la art. 8 din Legea nr. 656/2002 și să permită, inclusiv, înțelegerea structurii de proprietate și de control a clientului – entitate juridică;
c) obținerea de informații despre scopul și natura relației de afaceri;
d) monitorizarea continuă a relației de afaceri, inclusiv prin analizarea tranzacțiilor încheiate pe parcursul acesteia, pentru a se asigura că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilul său de risc și profilul activității, inclusiv, după caz, despre sursa

fondurilor, și prin asigurarea actualizării documentelor, datelor și informațiilor deținute.

Persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 pot utiliza, în scopul aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientelei prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a)–c), informațiile referitoare la client obținute de la terțe părți, chiar dacă respectivele informații se obțin pe baza unor documente a căror formă diferă de cea folosită la nivel intern.

În situația prevăzută la alin. precedent, responsabilitatea pentru îndeplinirea tuturor măsurilor standard de cunoaștere a clientelei aparține persoanelor care utilizează informațiile obținute de la terța parte.

Terța parte din România care intermediază contactul cu clientul va transmite persoanei care aplică măsurile-standard de cunoaștere a clientelei toate informațiile obținute în cadrul procedurilor proprii de identificare, astfel încât să fie respectate cerințele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a)–c).

Copii ale documentelor pe baza cărora s-au realizat identificarea și verificarea identității clientului și, după caz, a beneficiarului real vor fi transmise imediat de terța parte din România, la cererea persoanei căreia i-a fost recomandat clientul.

Persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 au obligația să asigure aplicarea prevederilor Legii nr. 656/2002 și ale prezentului regulament și în cazul activităților externalizate ori al celor desfășurate prin agenții. Agențiile și entitățile prin care sunt desfășurate activități externalizate de către persoanele anterior menționate nu pot fi considerate terțe părți, în înțelesul art. 2 alin. (1) lit. d). Persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 nu vor utiliza pentru îndeplinirea cerințelor de cunoaștere a clientelei prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a)–c) măsurile de cunoaștere a clientelei aplicate de o terță parte dintr-un stat terț, cu privire la care Comisia Europeană a adoptat o decizie în acest sens.

Măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei

Prin excepție de la prevederile art. 4 alin. (1) lit. a), b) și d), persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 aplică măsuri

simplificate de cunoaștere a clientelei în cazul în care clientul este o instituție de credit sau financiară dintr-un stat membru sau, după caz, o instituție de credit ori financiară dintr-un stat terț, care impune cerințe similare cu cele prevăzute de Legea nr. 656/2002 și le supraveghează referitor la aplicarea acestora.

Prin derogare de la prevederile art. 4 alin. (1) lit. a), b) și d), persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 pot aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei în următoarele situații:

a) în cazul actelor de aderare la fondurile de pensii;
b) în cazul monedei electronice definite de Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, în legătură cu produsele și tranzacțiile care au următoarele caracteristici:
   1. în cazul în care dispozitivele electronice pentru stocarea monedei electronice nu sunt reîncărcabile și suma maximă ce poate fi stocată pe acestea nu depășește echivalentul în lei a 150 euro;
   2. dispozitivele electronice pentru stocarea monedei electronice sunt reîncărcabile și valoarea totală a tranzacțiilor realizate pe parcursul unui an este limitată la echivalentul în lei a 2.500 euro, cu excepția situației în care o sumă în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 1.000 euro a fost răscumpărată în cursul aceluiași an.

Prin excepție de la prevederile art. 4 alin. (1) lit. a), b) și d), persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 pot aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei în cazul următorilor clienți:

a) societățile ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată în înțelesul Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, în unul sau mai multe state membre, și societățile listate pe o piață din state terțe și care sunt supuse unor cerințe de raportare și transparență echivalente cu legislația comunitară;

b) beneficiarii reali ai tranzacțiilor derulate prin conturile colective administrate de notari și alte persoane care exercită profesii juridice liberale din state membre sau din state terțe care impun cerințe de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului echivalente standardelor prevăzute de Legea nr. 656/2002 și de prezentul regulament și le supraveghează referitor la aplicarea acestora, cu condiția ca, la cerere, administratorii respectivelor conturi colective să furnizeze depozitarilor conturilor informații privind identitatea beneficiarilor reali;

c) autoritățile publice naționale;

d) clienții care prezintă un risc scăzut din perspectiva spălării banilor sau a finanțării terorismului și care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

1. sunt autorități sau organisme publice investite cu respectivele competențe în baza legislației comunitare;
2. identitatea acestora este disponibilă public, transparentă și certă;
3. activitatea și evidențele contabile ale acestora sunt transparente;
4. respectivul client este răspunzător în fața unei instituții comunitare sau a unei autorități a unui stat membru ori activitatea clientului este supusă controlului prin proceduri de verificare adecvate.

Prin excepție de la prevederile art. 4 alin. (1) lit. a), b) și d), persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 pot aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei în cazul produselor și al operațiunilor aferente acestora, care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

a) produsul este oferit pe baza unui contract scris;

b) operațiunea aferentă produsului este desfășurată prin intermediul unui cont al clientului deschis la o instituție de credit din state membre sau din state terțe care impun cerințe similare cu cele prevăzute în Legea nr. 656/2002 și în prezentul regulament;

c) produsul sau operațiunea aferentă este nominativă și prin natura ei permite aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 4 alin. (1) lit. c);

d) valoarea produsului nu depășește limita prevăzută la art. 12 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002, în cazul polițelor de asigurare și al produselor de economisire similare, sau limita de 15.000 euro ori echivalent, în cazul celorlalte produse;

e) beneficiarul produselor sau al operațiunilor aferente acestora nu poate fi o terță persoană, cu excepția cazurilor de deces, invaliditate, vârstă predeterminată sau a altor situații similare;

f) în cazul în care produsele sau operațiunile aferente acestora permit investiții în active financiare sau creanțe, inclusiv asigurări de orice tip ori alte creanțe contingente, dacă se îndeplinesc următoarele criterii cumulative:

1. beneficiile produsului sau ale operațiunilor aferente acestuia se materializează doar pe termen lung;
2. produsul sau operațiunea aferentă acestuia nu poate fi utilizată drept garanție;
3. pe parcursul relației contractuale nu pot fi făcute plăți anticipate, nu există clauze de reziliere anticipată și nu se pot stinge anticipat obligații contractuale.

Deciziile nr. 673 și 674/2008 ale Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, Raportului privind operațiunile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni legate între ele, și ale Raportului pentru transferurile externe în și din conturi, pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 15.000 euro, precum și Metodologia de lucru privind transmiterea rapoartelor, publicate în Monitoarele Oficiale nr. 451 și 452 din 17 iunie 2008, la care sunt anexate modelele celor trei rapoarte (Raportul pentru tranzacții suspecte, Raportul privind operațiunile

cu sume în numerar, în lei și în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni legate între ele, și Raportul privind transferurile externe) – Anexa nr. 2.

Art. 272 alin. (b) și art. 273 din Legea nr. 297/2004, cu modificările ulterioare, publicată în Monitorul Oficial nr. 571 din 29 iunie 2004, privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, care sancționează cu avertisment, amendă sau sancțiuni convenționale complementare, desfășurarea fără autorizație a oricăror activități prevăzute de respectiva lege.

Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.027 din 27 decembrie 2006, în care se stabilesc: persoanele competente să desfășoare activități bancare, denumirea de bancă și interdicțiile de a exercita activități bancare, cu referire expresă la acceptarea depozitelor.

Regulamentul BNR nr. 9 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, publicat în Monitorul Oficial nr. 527 din 14 iulie 2008.

Ordonanța Guvernului nr. 15 din data de 23 ianuarie 1996 privind întărirea disciplinei financiar-valutare, actualizată, (Monitorul Oficial nr. 24 din 31 ianuarie 1996) **și Ordonanța Guvernului nr. 26 din data de 22 august 1997** (Monitorul Oficial nr. 208 din 26 august 1997), cu modificările și completările ulterioare, prin care se interzice societăților bancare să elibereze persoanelor juridice sume în numerar peste plafonul zilnic stabilit.

Norma BNR nr. 4 din data de 01 aprilie 2005 privind regimul valutar, publicată în Monitorul Oficial nr. 297 din 8 aprilie 2005, modificată prin Norma BNR nr. 13 din data de 14 septembrie 2007, permite accesul nerezidenților pe piața financiară romanească și stipulează în mod clar drepturile și obligațiile acestora.

Regulamentul BNR nr. 6 din data de 15 noiembrie 2006 privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronică și

relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente, publicat în Monitorul Oficial nr. 927 din 15 noiembrie 2006, reglementează emiterea și utilizarea pe teritoriul României a instrumentelor de plată electronică, monitorizarea acestei activități și condițiile care trebuie îndeplinite de participanții la această activitate.

Regulamentul definește noțiunile: Card emis de o instituție de credit; Card emis de o instituție financiară nebancară; Card de comerciant; Card co-branded; Card hibrid (dual card); Cod de identificare al emitentului (Issuer Identification Number – IIN); Cod personal de identificare aferent unui card (Personal Identification Number – PIN); Comerciant acceptant; Deținător; Emitent; Instituție acceptantă; Imprinter; Instrument de plată electronică; Instrument de plată de tip monedă electronică (e-money); Instrument de plată cu acces la distanță; Procesator; Terminale; Utilizator; Instrument de plată la distanță de tip internet-banking; Instrument de plată la distanță de tip home-banking; Instrument de plată la distanță de tip mobile-banking. De asemenea, reglementează cardul ca purtător de informație, drepturile și obligațiile de bază ale băncilor în operațiunile cu carduri, principii de procedură.

Prevederile art. 21 din Regulament trebuie coroborate cu cele ale art. 23 din Legea nr. 656/2002.

Regulamentul BNR nr. 2 din data de 16 februarie 1996 cu privire la operațiunile în numerar, cu modificările și completările ulterioare, publicat în Monitorul Oficial nr. 34 din 16 februarie 1996.

Codul penal român, republicat în Monitorul Oficial nr. 65 din 16 aprilie 1997, cu modificările și completările ulterioare, partea specială.

Codul de procedură penală, republicat în Monitorul Oficial nr. 78 din 3 aprilie 1997 (Titlul III), cu modificările și completările ulterioare, probele și mijloacele de probă.

Legea nr. 85/2006, publicată în Monitorul Oficial nr. 359 din data de 21 aprilie 2006, cu modificările ulterioare, privind procedura insolvenței.

Legea nr. 31 din data de 16 noiembrie 1990, republicată în Monitorul Oficial nr. 1.066 din 17 noiembrie 2004, cu modificările și completările ulterioare, privind societățile comerciale.

Legea contabilității nr. 82 din data de 24 decembrie 1991, republicată în Monitorul Oficial nr. 48 din 14 ianuarie 2005, cu modificările și completările ulterioare.

Legea nr. 12 din data de 12 august 1990 privind protejarea populației împotriva unor activități comerciale ilicite, republicată în Monitorul Oficial nr. 133 din 20 iunie 1991, cu modificările ulterioare, unde sub aspect patrimonial se califică relațiile sociale privind formarea și derularea unor raporturi corecte în domeniul comerțului, ce asigură ocrotirea populației împotriva unor activități comerciale ilicite. De asemenea, se precizează faptele care constituie activități comerciale ilicite și modul de sancționare a acestora, persoanele împuternicite să constate contravențiile, măsura confiscării etc.

Legea nr. 161/2003 privind unele măsuri pentru asigurarea transparenței în exercitarea demnităților publice, a funcțiilor publice și în mediul de afaceri, prevenirea și sancționarea corupției, publicată în Monitorul Oficial nr. 279 din 21 aprilie 2003, cu modificările și completările ulterioare, prevede măsuri de combatere și prevenire a corupției; reglementează: transparența informațiilor referitoare la obligațiile bugetare restante; transparența în administrarea informațiilor și serviciilor publice prin mijloace electronice; prevenirea și combaterea criminalității informatice; conflictul de interese și regimul incompatibilităților în exercitarea demnităților publice și funcțiilor publice; grupurile de interes economic; modifică unele reglementări în scopul prevenirii și combaterii corupției; cuprinde reglementări privind funcția publică și funcționarii publici etc.

Legea nr. 241/2005 privind prevenirea și combaterea evaziunii fiscale, publicată în Monitorul Oficial nr. 672 din 27 iulie 2005. În doctrina de specialitate, „totalitatea procedeelor cu ajutorul cărora cei interesați sustrag, în total sau în parte, materia lor impozabilă obligațiilor stabilite prin legile fiscale" definește noțiunea de evaziune fiscală. Obiectul juridic al tuturor infracțiunilor reglementate prin această lege îl constituie relațiile de natură

economică ce apar în procesul creării și realizării în formă bănească a resurselor necesare statului pentru îndeplinirea funcțiilor sale. Legea instituie măsuri de prevenire și combatere a infracțiunilor de evaziune fiscală și a unor infracțiuni aflate în legătură cu acestea.

Normele BNR nr. 31/1993 privind operațiunile de casă în unitățile Băncii Naționale, cu modificările și completările ulterioare – Circulara nr. 31/2005 – a se observa adresele nr. V/7.157/23.11.1999 și nr. V/6.830/19.11.1999 ale BNR, în care Direcția Operațiuni Bancare abordează situația depistării de bancnote și monede metalice în lei și a mijloacelor de plată în valută, false, suspecte de a fi false sau contrafăcute (în acest sens, a se vedea capitolul XVII și Anexa nr. 6).

Legea nr. 78 din data de 08 mai 2000 pentru prevenirea, descoperirea și sancționarea faptelor de corupție, publicată în Monitorul Oficial nr. 219 din 18 mai 2000, cu modificările și completările ulterioare, este aplicabilă persoanelor care exercită o funcție publică, indiferent de modul în care au fost învestite, în cadrul autorităților publice sau instituțiilor publice; celor care îndeplinesc, permanent sau temporar, potrivit legii, o funcție sau o însărcinare, în măsura în care participă la luarea deciziilor sau le pot influența, în cadrul serviciilor publice, regiilor autonome, societăților comerciale, companiilor naționale, societăților naționale, unităților cooperatiste sau al altor agenți economici; celor care exercită atribuții de control, potrivit legii etc. Legea reglementează reguli speciale de comportament în scopul prevenirii faptelor de corupție, a categoriilor de infracțiuni și are dispoziții procedurale privind descoperirea și urmărirea infracțiunilor.

Parchetul Curții Supreme de Justiție și Parchetele de pe lângă Curțile de Apel și Tribunale urmează să înființeze secții speciale de combatere a corupției și crimei organizate (pentru judecarea infracțiunilor de corupție vor fi constituite complete specializate). Legea impune declararea averilor pentru funcționarii publici, persoane care dețin funcții de conducere de la directori în sus, în cadrul regiilor autonome, companiilor naționale, societăților naționale, societăților comerciale la care statul sau o autoritate a administrației publice locale este acționar, instituțiilor publice implicate în realizarea procesului de privatizare, Băncii Naționale a României, băncilor la care statul este acționar majoritar.

Legea nr. 78/08.05.2000 face referire (la art. 17 lit. e)) la infracțiunile de spălare a banilor, atunci când banii, bunurile sau alte valori provin din săvârșirea unei infracțiuni prevăzute în secțiunile a doua (luarea și darea de mită, primirea de foloase necuvenite, traficul de influență) și a treia (diminuarea intenționată a valorilor bunurilor aparținând statului, acordarea de credite/subvenții fără respectarea cadrului juridic, neurmărirea destinației sau încasării acestora, cât și utilizarea lor în alte scopuri pentru cele care au fost acordate) din lege, acestea sancționându-se (art. 8 alin. (2)) cu pedepsele prevăzute în Legea nr. 656/2002, al căror maxim se majorează cu 3 ani.

Anexa la Ordonanța de Urgență nr. 159/2001, pentru prevenirea și combaterea utilizării sistemului financiar-bancar în scopul finanțării actelor de terorism, publicată în Monitorul Oficial nr. 802 din 14 decembrie 2001 (vezi Anexa nr. 8 la ghid).

Legea nr. 206/2005 privind punerea în aplicare a unor sancțiuni internaționale, publicată în Monitorul Oficial nr. 601 din 12 iulie 2005, cu modificările și completările ulterioare, reglementează modalitatea de punere în aplicare, de către România, a unor sancțiuni internaționale instituite prin rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite și a unor măsuri restrictive ale Organizației pentru Securitate și Cooperare în Europa.

Legea nr. 535 din data de 25 noiembrie 2004, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.161 din 8 noiembrie 2004, privind prevenirea și combaterea terorismului. Prin lege se definesc noțiunile de terorist și de terorism, entitate teroristă, resurse financiare, resurse logistice, se arată în ce constă Sistemul Național de Prevenire și Combatere a Terorismului (SNPCT), care sunt persoanele obligate să sesizeze actele de terorism, precizând printre acestea și sursele financiar-bancare destinate finanțării terorismului.

Legea are un capitol (III) destinat prevenirii finanțării terorismului prin care se precizează operațiunile financiar-bancare supuse autorizării.

ONU a elaborat 13 acte internaționale având ca obiect combaterea terorismului, ratificate de România, printre care și Convențiile din anii 1999 și 2002 pentru reprimarea finanțării terorismului, prin care s-a solicitat statelor membre să adopte reglementări în domeniu.

Legea nr. 51/1991 privind siguranța națională a României, publicată în Monitorul Oficial nr. 163 din 7 august 1991.

Capitolul II
Termeni utilizați

Termenii și expresiile utilizate în cuprinsul ghidului au semnificația prevăzută în legislația privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, și în Regulamentul de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 594/2008.

* **Spălarea banilor** – (Legea nr. 656/2002 art. 2 lit. a) și art. 23).

„Prin spălarea banilor se înțeleg faptele prevăzute la art. 23: schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri sau în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei; ascunderea sau disimularea adevăratei naturi a provenienței, a situării, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor sau a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni; dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni."

În afara definițiilor date de legislația țărilor care reglementează activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor, se cunosc cel puțin două care au fost elaborate de organisme internaționale:

1. Convenția ONU de la Viena (19 decembrie 1988) califică spălarea banilor ca fiind un comportament care, atunci când este comis cu intenție, conduce la:
   - „transformarea sau transferarea unei proprietăți, știind că acea proprietate este provenită dintr-o activitate criminală sau dintr-un act de participare la o asemenea activitate, în scopul ascunderii sau mascării originii ilegale a proprietății respective;

- ascunderea sau mascarea adevăratelor naturi, surse, amplasări, mișcări, drepturi și/sau dețineri ilegale de proprietate, știind că acea proprietate este derivată dintr-o activitate criminală sau dintr-un act de participare într-o astfel de activitate;
- achiziționarea, posesia sau folosirea unei proprietăți, știind că, în momentul primirii ei, acea proprietate provenea dintr-o activitate criminală sau dintr-un act de participare la o astfel de activitate;
- participarea, asocierea la comiterea sau la tentativele de comitere și fapta de a ajuta, facilita sau sfătui în scopul comiterii oricărei acțiuni menționate la paragrafele anterioare.

Cunoașterea, intenția sau scopul, apărute ca elemente ale activităților mai sus menționate, pot fi deduse din circumstanțe faptice obiective.

Spălarea banilor va fi considerată ca atare, chiar și acolo unde activitățile ce au generat proprietatea care este de spălat, au fost comise pe teritoriul unui stat membru sau pe acela al unei terțe țări."

2. Consiliul Comunității Europene, în Directiva nr. 91/308 din 10 iunie 1991, după aproape 3 ani, califică spălarea banilor astfel:
   a) „transferul de proprietate, cunoscând că o astfel de proprietate provine dintr-o activitate criminală sau dintr-o participare la o asemenea activitate, în scopul ascunderii sau deghizării originii ilicite a proprietății, precum și ajutorul oferit oricărei persoane implicată în efectuarea unei activități de acest gen, pentru a se sustrage de la consecințele legale ale acțiunii sale;
   b) ascunderea sau deghizarea naturii sursei, poziției, caracterului și mișcării adevărate a proprietății (averii),

știind că aceasta provine dintr-o activitate criminală sau dintr-o participare la o astfel de activitate;

c) achiziția, posesia sau folosirea unei proprietăți, cunoscând la momentul primirii că o astfel de proprietate a derivat dintr-o activitate criminală sau dintr-o participare la o asemenea activitate;

d) participarea, asocierea și încercarea de comitere a faptelor, complicitatea, tăinuirea, înlesnirea și sfătuirea privind înfăptuirea oricărei acțiuni menționate în paragrafele anterioare."

* **Finanțarea actelor de terorism** – reprezintă infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului (art. 2 lit. a) din Legea nr. 656/2002), respectiv:

1. „Punerea la dispoziția unei entități teroriste a unor bunuri mobile sau imobile, cunoscând că acestea sunt folosite pentru sprijinirea sau săvârșirea actelor de terorism, precum și realizarea sau colectarea de fonduri, direct sau indirect, ori efectuarea de orice operațiuni financiar-bancare, în vederea finanțării actelor de terorism, se sancționează cu închisoare de la 15 la 20 de ani și cu interzicerea unor drepturi.
2. Bunurile mobile sau imobile puse la dispoziția entității teroriste, precum și fondurile realizate sau colectate în scopul finanțării actelor de terorism se confiscă, iar dacă acestea nu se găsesc, condamnatul este obligat la plata echivalentului în bani."

* **Instigarea publică la săvârșirea infracțiunilor de terorism** – distribuirea sau punerea la dispoziția publicului, în orice formă, a unui mesaj, pledând în mod clar și deliberat în favoarea săvârșirii unei infracțiuni.

* **Recrutarea în scopuri teroriste** – înseamnă a solicita unei persoane, în mod deliberat, să comită infracțiuni.

*** Instruire în scopuri teroriste** – furnizarea de instrucțiuni privind fabricarea sau folosirea explozibililor, a armelor de foc sau a altor arme sau substanțe toxice sau periculoase, sau privind alte metode și tehnici specifice, cu scopul de a comite infracțiuni.

*** Tranzacție suspectă** – (art. 2 lit. c) din Legea nr. 656/2002) cu următorul text „prin tranzacție suspectă se înțelege operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului uneia dintre persoanele prevăzute la art. 8, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism".

*** Infracțiune-predicat** – reprezintă fapta de corupție în urma căreia produsele rezultate sunt susceptibile de a deveni obiectul unei infracțiuni conform art. 6 din Legea nr. 78/2000. Prin urmare, corupția este prin excelență o infracțiune-predicat pentru cea de spălare de bani, după cum este aceasta definită în „Convenția privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii" a Consiliului Europei (semnată la Strasburg, 8 noiembrie 1990). România a ratificat această Convenție în august 2002 prin Legea nr. 263.

Această conexiune se datorează, în principal, faptului că infracțiunile de corupție duc la apariția unor beneficii materiale ilegale care, pentru a fi folosite de făptuitor, trebuie „spălate". Așadar, săvârșirea unei fapte de corupție conduce la săvârșirea unei infracțiuni de spălare a banilor sau/și de finanțare a terorismului.

Întrucât corupția este strâns legată de spălarea banilor, o reducere a numărului activităților de spălare de bani ale căror infracțiuni-predicat sunt fapte de corupție ar reduce în mod semnificativ stimulentele economice care favorizează corupția: creșterea probabilității de a fi prins după săvârșirea faptelor de corupție ar spori considerabil costul acestora și în final ar duce la diminuarea numărului de asemenea acte comise. Acest lucru este

valabil în special în privința corupției la nivel înalt și a corupției politice.

* **Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (Oficiul)** – este organ de specialitate cu personalitate juridică în subordinea Guvernului, cu sediul în municipiul București, care are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (art. 19 din Legea nr. 656/2002 și Hotărârea Guvernului nr. 531/2006).

* **Ofițer de conformitate** – persoana subordonată conducerii executive care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

* **Bunuri** – (art. 2 lit. b) din Legea nr. 656/2002) – bunurile corporale sau necorporale, mobile sau imobile, precum și actele juridice sau documentele care atestă proprietatea, un titlu ori un drept cu privire la acestea.

* **Suspiciuni** – date sau informații despre operațiuni care pot fi legate de specificul activității de spălare a banilor, sau numai comportamente neobișnuite ale clienților sau personalului băncii, în raport de contextul activităților obișnuite.

* **Relație de afaceri** – prin relație de afaceri se înțelege relația profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale persoanelor prevăzute la art. 8 și despre care, la momentul inițierii, se consideră a fi de o anumită durată.

* **Operațiune** – tranzacția bancară subsecventă actelor sau faptelor clientului, determinată de obicei de solicitarea clientului, iar uneori din inițiativa acestuia.

*** Operațiuni legate între ele** – sintagma „care au legătură între ele" se referă la activitatea de spălare a banilor incriminată de lege. Referitor la operațiunile cu legătură între ele, se pot lua în considerare natura, obiectul, scopul și nu numai intervalul de timp dintre operațiuni (depuneri repetate de numerar care ulterior fac obiectul unui singur transfer; sume provenite din diverse surse, care împreună constituie modalitatea de plată pentru achiziționarea unui singur bun de valoare mare dar și depuneri de numerar sub limita echivalentului a sumei minime în euro, prevăzută de lege pentru raportare făcută în aceeași zi sau la interval de câteva zile etc.). Cunoscând clientul, tipul de tranzacții pe care acesta le derulează în mod curent, se pot stabili elementele de suspiciune care să determine informarea Oficiului – adresa Oficiului nr. 355/02.05.2000.

Prin operațiuni ce par a avea o legătură între ele se înțeleg operațiuni aferente unei singure tranzacții decurgând dintr-un singur contract comercial sau înțelegere de orice natură între aceleași părți și a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât suma minimă prevăzută de lege pentru raportare sau echivalentul ei în lei, atunci când acestea sunt efectuate în cursul aceleiași zi bancare, în scopul evitării cerințelor legale de raportare.

*** Buna-credință** – (art. 7 din Legea nr. 656/2002) – principiu fundamental, prevăzut de lege, care guvernează modul de exercitare a drepturilor și de îndeplinire a obligațiilor. Executarea unei convenții cu bună-credință obligă nu numai la ceea ce este stipulat expres, ci și la toate urmările pe care legea, normele deontologice și etica socială le fac să decurgă din obligațiile persoanelor enumerate la art. 8, inclusiv faptul că datele analizate și informațiile furnizate sunt de natură să clarifice aplicarea sau nu a principiului bunei-credințe în contextul prevederilor Legii nr. 656/2002.

*** Persoane expuse politic** – persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor

acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați, apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

Obligația de a considera o persoană fizică ca fiind expusă politic încetează după un an de la încetarea ocupației (funcției) care a determinat calificarea ca persoană expusă politic.

* **Instituție de credit** – orice entitate care desfășoară una din activitățile definite la art. 7 alin. (1) pct. 10 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare.

* **Instituție financiară** – o entitate, alta decât o instituție de credit, a cărei activitate principală constă în dobândirea de participații în alte entități sau în desfășurarea uneia sau mai multora dintre activitățile prevăzute la art. 18 alin. (1) lit. b)-l, inclusiv oficiile poștale și alte entități specializate care prestează servicii de transfer de fonduri și cele care desfășoară activități de schimb valutar intră în această categorie și:

1. asigurătorii, reasigurătorii și brokerii de asigurare și/sau reasigurare, autorizați potrivit Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalele aflate pe teritoriul României ale asigurătorilor, reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări, autorizați în alte state membre;
2. societățile de servicii de investiții financiare, consultanții de investiții, societățile de administrare a investițiilor, societățile de investiții, operatorii de piață, operatorii de sistem, așa cum sunt definiți potrivit prevederilor Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.

* **Beneficiar real** – prin beneficiar real se înțelege orice persoană fizică care, în cele din urmă, deține sau controlează clientul

și/sau persoana fizică în numele sau în interesul căruia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau operațiune.

De asemenea, este considerată ca fiind beneficiar real și persoana fizică care beneficiază de cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați, precum și persoana sau persoanele juridice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau al unei entități juridice.

* **Grup** – prin grup se înțelege un grup de entități așa cum este definit la art. 2 alin. (1) pct. 13 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 98/2006, privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, cu modificările și completările ulterioare.

* **Factoringul** – operațiune efectuată în baza unui contract, prin care o persoană, de obicei juridică, își asumă obligația de a încasa datoriile unei alte persoane. Contractul este specific întreprinderilor mici și mijlocii. În Occident, în special în SUA, băncile au un rol preponderent în acest domeniu.

* **Forfetarea** – operațiune efectuată de case de forfetare sau bănci care constă în transferul unor titluri de creanță, cambii, bilete la ordin, acreditive etc., cedate de exportator contra unei sume de bani ce se va încasa la casa de forfetare sau bancă. În ultima perioadă, un loc important în cadrul documentelor ce se pot forfeta au început să-l dețină acreditivele și alte documente asemănătoare.

* **Leasingul financiar** – este operațiunea de leasing care îndeplinește una sau mai multe din următoarele condiții:

- riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate trec asupra utilizatorului din momentul încheierii contractului de leasing;
- părțile au prevăzut expres că, la expirarea contractului de leasing, se transferă utilizatorului dreptul de proprietate asupra bunului;
- utilizatorul poate opta pentru cumpărarea bunului, iar prețul de cumpărare va reprezenta cel mult 50% din valoarea de intrare (piață) pe care acesta o are la data la care opțiunea poate fi exprimată;
- perioada de folosire a bunului în sistem de leasing acoperă cel puțin 75% din durata normală de utilizare a bunului, chiar dacă, în final, dreptul de proprietate nu este transferat.

* **Carte de credit** – carte personală care permite titularului, identificat prin propria semnătură, să cumpere bunuri și servicii fără numerar de la societățile legate prin contract de organizația emitentă a cărții de credit (EUROCARD, DINERS CLUB, AMERICAN EXPRESS, VISA etc.). Valoarea totală a cumpărăturilor făcute este apoi debitată, la intervale regulate, băncii titularului cărții de credit (vezi și capitolul I „Cadrul legislativ", Regulamentul BNR nr. 6/2006 privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronice).

* **Cec de călătorie** – instrument de plată utilizat mai des în turismul internațional. Plata cecului de călătorie se efectuează la vedere, cu condiția ca plata să fie făcută în favoarea primitorului cecului, care este confirmată prin cea de a doua semnătură dată de primitor pe cec la încasare, în fața funcționarului băncii plătitoare. Prima semnătură se dă în mod obligatoriu la primirea cecului, în fața funcționarului băncii care a vândut cecul de călătorie.

* **Garanție bancară** – promisiune scrisă a unei bănci de a plăti o sumă determinată, atunci când condițiile enumerate în textul garanției sunt îndeplinite.

* **Piața monetară** – piața pe care instituțiile financiare și de credit iau sau dau cu împrumut fonduri pe termen scurt (în afara piețelor naționale există europiața, considerată cea mai puternică). Apariția pieței monetare s-a datorat împrejurării că unele bănci și instituții financiare (precum băncile ipotecare, casele de economii etc.) au, prin natura lor, un surplus de încasări, iar altele (ca, de pildă, băncile comerciale etc.) au un surplus de plăți. În vederea compensării, băncile se împrumută între ele pe termen scurt. Organizarea pieței monetare intră în atribuțiile băncilor centrale din fiecare țară și funcționează sub controlul lor.

* **Banca fictivă** – prin bancă fictivă se înțelege o instituție de credit ori o instituție care desfășoară activitate echivalentă, înregistrată într-o jurisdicție în care aceasta nu are o prezență fizică, respectiv conducerea și administrarea activității și evidențele instituției nu sunt situate în acea jurisdicție, și care nu este afiliată la un grup financiar reglementat.

* **Portofoliu** – totalitatea titlurilor de valoare ce aparțin unei persoane. Unele bănci au structuri (departamente) care se ocupă cu afacerile legate de titlurile de valoare și cecuri.

* **Furnizori de servicii** – prin furnizori de servicii pentru societățile comerciale și alte entități se înțelege orice persoană fizică sau juridică care prestează cu titlu profesional oricare din următoarele activități:

1. constituie societăți comerciale sau alte persoane juridice;
2. acționează sau intermediază ca o altă persoană să exercite funcția de director sau administrator al unei societăți, ori să devină parte a unui parteneriat, sau să ocupe o poziție similară;
3. furnizează un sediu social, un domiciliu ales sau orice alt serviciu legat de o societate comercială;

4. acționează sau intermediază ca o altă persoană să devină mandatar;
5. acționează sau intermediază ca o altă persoană să acționeze ca acționar pentru o persoană, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată, care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația comunitară sau cu standarde fixate la nivel internațional.

* **Mijloace de probă (de dovadă)** – (art. 13 alin. (2) din Legea nr. 656/2002) – mijloace admise de lege prin care se constată elemente de fapt determinante pentru rezolvarea unor cauze. Mijloacele de probă în procesul civil sunt: înscrisurile, declarațiile de martori (mărturiile), mărturisirea, expertizele, cercetările la fața locului, probele materiale. Mijloacele de probă, potrivit Codului penal și Codului de procedură penală, sunt: declarațiile învinuitului sau ale inculpatului, declarațiile părții vătămate, ale părții civile și ale părții responsabile civilmente, declarațiile martorilor, înscrisurile, mijloacele materiale de probă, constatările tehnico-științifice, constatările medico-legale, expertizele. Se poate observa că majoritatea mijloacelor de probă sunt comune tuturor categoriilor de litigii. Deosebirea dintre ele se apreciază în raport cu natura specifică a cauzei.

Sistemul probator are un caracter istoric. În zilele noastre, metodele tehnico-științifice și expertizele dobândesc o importanță din ce în ce mai mare, contribuind la stabilirea cât mai exactă a situației de fapt care formează obiectul fiecărui litigiu. Pentru o clarificare mai deplină a noțiunii, se pot analiza și noțiunile de mijloc material de probă și corp delict (sume de bani sustrase, sume de bani folosite pentru mituire, bancnote falsificate etc.).

* **Proprietate** – (Directiva Consiliului Comunității Europene nr. 91/308 din 10 iunie 1991, art. 1, astfel cum a fost

amendată prin Directiva nr. 97/2001) – bunuri de orice fel, materiale sau nemateriale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile și documentele legale sau instrumentele care evidențiază titluri sau interese în astfel de bunuri.

* **Activitate criminală** – (Directiva Consiliului Comunității Europene nr. 91/308 din 10 iunie 1991, art. 1) – o crimă specificată în art. 3(1) lit. a) din Convenția de la Viena din 1988 și orice activitate desemnată ca atare, în scopurile acestei directive, de către fiecare stat membru.

* **Venture capital fund** (engleză) – noțiunea este cuprinsă în aceea de „capital de risc", adică de fonduri de investiții pe termen lung în cadrul întreprinderilor particulare, care de multe ori este folosit ca sinonim. „Venture capital" reprezintă capitalul furnizat pentru o afacere nouă desfășurată prin altă persoană decât proprietarii. Venture capital este furnizat de investitori privați sau/și de instituții financiare și de credit, comerciale, bancare.

* **Software** (engleză) – ansamblu de programe destinate efectuării unei prelucrări pe calculator; acest termen se utilizează ca opus al termenului de hardware. Conceptul cuprinde „oricare din aspectele ce se pot include în definițiile programului, descrierea acestuia și materialul de suport" (definiție dată în 1978 de Organizația Mondială a Proprietății Intelectuale – WIPO).

* **Hardware** (engleză) – ansamblu de elemente fizice folosite la prelucrarea informațiilor. Hardware periferic (engl. „peripheral equipment"): ansamblu de prelucrare. Hardware de prelucrare (engl. „data processing equipment"): ansamblu de mașini utilizate la prelucrarea informațiilor.

Termenul de „hardware" se opune celui de „software". Elementele fizice reprezintă ansamblul echipamentelor electronice

și mecanice care intră în compunerea unui sistem: unitate centrală, periferice, memorii auxiliare, echipament de telecomunicații etc.

Prin extensie, denumirea „hardware" include orice componente utilizate într-o exploatare informatică.

* **Transfer electronic de fonduri** (engl. „electronic funds transfer") – ansamblu de tehnici care permit prelucrarea operațiilor bancare fără deplasarea unui suport fizic. Suportul informatic îl constituie în special rețelele de teleinformatică naționale sau internaționale, precum SWIFT.

* **Bani electronici** (engl. „electronic money") – denumire curentă pentru cărțile de credit dotate cu microprocesor inclus în cartelă, ce asigură securitatea tranzacțiilor, garantând legitimitatea purtătorului, și care protejează datele și programele folosite la aceste tranzacții împotriva oricărei alterări voluntare sau involuntare.

* **Transfer extern și din conturi** – operațiuni de plăți și încasări – transferuri transfrontaliere – astfel cum sunt definite prin reglementările naționale în materie, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României.

(Potrivit Ordonanței de Guvern nr. 6/2004, transferul transfrontalier este operațiunea realizată la inițiativa unui ordonator prin intermediul unei instituții sau unei sucursale a unei instituții, situată într-un stat, în scopul punerii la dispoziția beneficiarului a unei sume de bani, prin creditarea unui cont sau prin predarea sumei în numerar, la o instituție sau la o sucursală a unei instituții, situate în alt stat).

Capitolul III

Principalele recomandări ale organizațiilor internaționale în domeniul prevenirii, combaterii și sancționării spălării banilor și a finanțării actelor de terorism

Fenomenul spălării banilor și/sau finanțării actelor de terorism a fost incriminat de toate statele și comunitățile statelor civilizate din lume, constatându-se că banii murdari rezultați din afaceri cu droguri, armament și contrabandă, evaziune fiscală, trafic de organe și ființe umane, fraudă, corupție, prostituție etc. sunt integrați în bănci, instituții financiare și de credit, inclusiv în circuite mondiale, pentru a se da o aparență de legalitate a provenienței lor sau cu scopul de a fi cât mai greu detectați.

Principalele recomandări ale organismelor și documentelor internaționale care au drept scop combaterea spălării banilor: Grupul Operativ de Acțiune Financiară – FATF (GAFI[1]), Convenția Organizației Națiunilor Unite adoptată la 19 decembrie 1988 la Viena, Directiva nr. 2005/60/CEE din 26 octombrie 2005 a Parlamentului și Consiliului Comunității Europene privind prevenirea utilizării sistemului financiar-bancar în scopul spălării

[1] GAFI (termen consacrat în limba franceză) ori FATF (termen consacrat în limba engleză) sau Grupul de Acțiune Financiară în domeniul spălării banilor este un organism interguvernamental al cărui scop constă în prevenirea utilizării sistemului bancar și a instituțiilor financiare cu privire la activitățile de spălare a banilor, inclusiv în adaptarea sistemului reglementărilor juridice, în dezvoltarea și promovarea politicilor de combatere a spălării banilor, transformarea veniturilor provenite din activități criminale în scopul mascării originii lor ilegale. Aceste politici urmăresc prevenirea utilizării unor astfel de venituri în activitățile criminale viitoare și afectarea activităților economice legale.

În Anexa nr. 5 sunt redate cele 40 de Recomandări ale GAFI, precum și notele interpretative asupra unora dintre acestea.

banilor, modificată prin Directiva nr. 97/2001/CEE a Parlamentului și Consiliului Uniunii Europene, Conferința Europeană și respectiv Comitetul European pentru probleme criminale în perioada 28-30 septembrie 1992, Directiva nr. 2005/60/EC privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului și Directiva nr. 2006/70/EC pentru implementarea Directivei nr. 2005/60/EC etc. au formulat următoarele recomandări principale:

- extinderea luptei împotriva spălării banilor proveniți din traficul de droguri și din crimă organizată;
- lărgirea ariei de cuprindere a recomandărilor aplicabile băncilor și instituțiilor financiare nebancare, precum și la toate categoriile profesionale autorizate să desfășoare activități financiare;
- aplicarea cu strictețe a principiului identificării tuturor clienților (persoane fizice și juridice) de către bănci și instituții financiare;
- cercetarea specială aprofundată, de către bănci și instituțiile financiare și de credit, a tuturor tranzacțiilor care par să nu aibă un scop economic sau o bază legală;
- elaborarea de programe având ca scop combaterea eficientă a spălării banilor care să cuprindă acțiuni periodice de instruire a personalului, fixarea procedurilor și elaborarea măsurilor de aplicare a acțiunilor de control intern;
- aplicarea unitară a principiilor în Centrală și în toate celelalte unități ale băncilor;
- obligația raportării suspiciunilor la autoritățile competente;
- acordarea unei atenții deosebite în legătură cu posibilitatea utilizării abuzive a societăților (firmelor) „umbrelă" sau „fantomă";
- depistarea activităților de spălare a banilor incluse în tehnologiile menite să faciliteze anonimatul;
- întărirea cooperării internaționale, mai ales prin schimburile de informații.

Capitolul IV

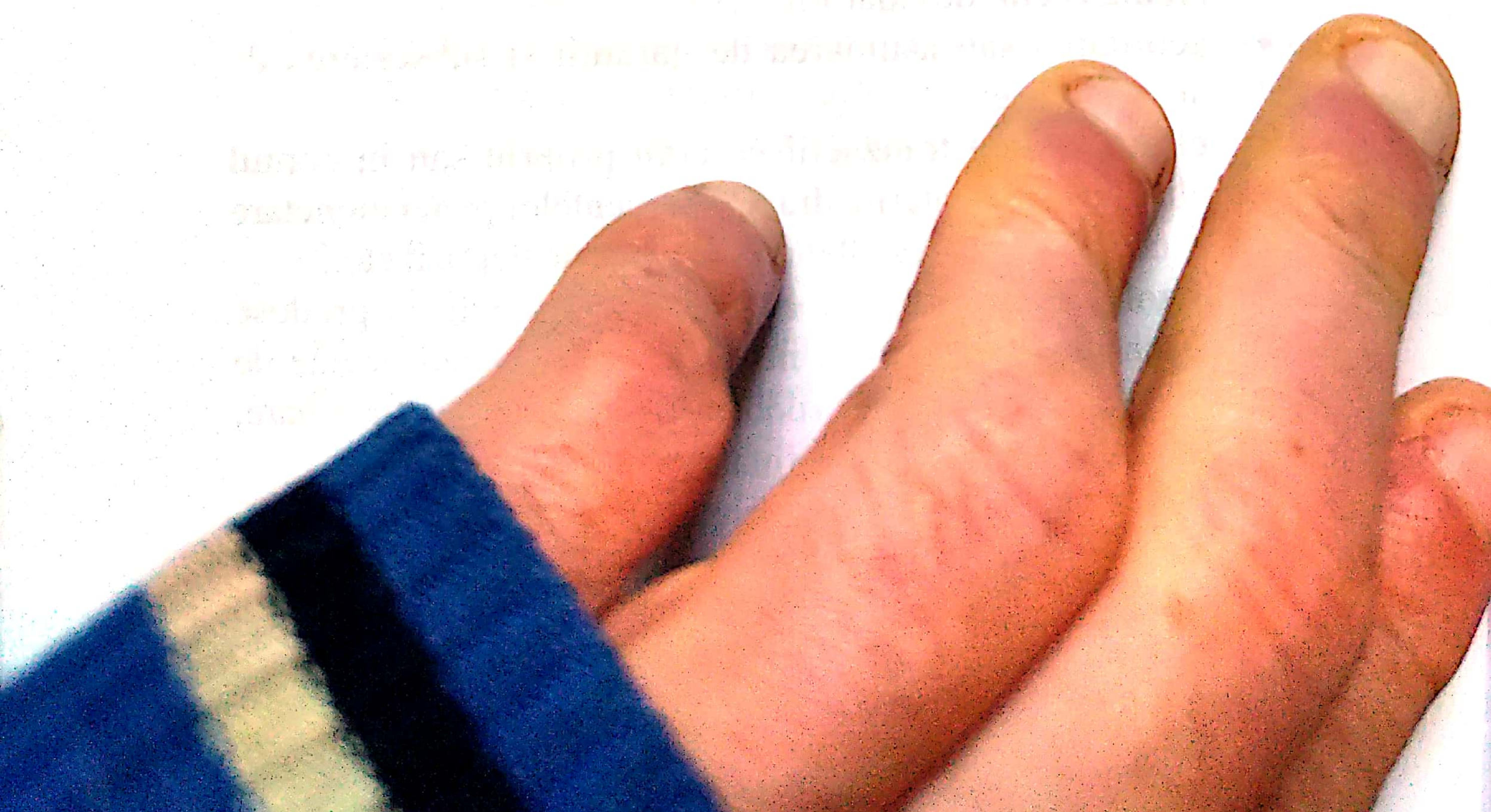
Operațiuni care, potrivit legii române, intră în sfera de verificare

- schimbarea sau transferul de valori;
- ascunderea sau disimularea naturii reale a provenienței apartenenței dispoziției, mișcării proprietății bunurilor sau a dreptului asupra acestora;
- dobândirea, posesia sau utilizarea de bunuri;
- acceptarea de depozite;
- primirea de sume spre consemnare;
- creditarea, inclusiv creditul de consum, creditul ipotecar, factoringul, leasingul financiar, scontarea efectelor de comerț, forfetarea, finanțarea tranzacțiilor comerciale;
- operațiuni de plăți și decontări;
- efectuarea unor transferuri de fonduri;
- emiterea și administrarea unor mijloace de plată, cărți de credit, cecuri de călătorii;
- acordarea sau asumarea de garanții și subscrierea de angajamente;
- efectuarea de tranzacții pe cont propriu sau în contul clienților prin intermediul instrumentelor pieței monetare – cecuri, ordine de plată, certificate de depozit etc.;
- rezolvarea operațiunilor de schimb valutar cu produse financiare derivate, cu instrumente financiare legate de cursul valutar ori de rata dobânzilor sau cu valori mobiliare;
- operarea în instrumente financiare derivate;
- investițiile în valori mobiliare;
- intermedierea în plasamentul de valori mobiliare și oferirea de servicii legate de acestea;
- administrarea de portofolii ale clienților, în numele și pe riscul acestora;

- custodia și administrarea de valori mobiliare;
- depozitarea pentru organismele de plasament colectiv de valori mobiliare;
- acordarea de consultanță financiar-bancară;
- realizarea unor operațiuni de mandat.

De asemenea, intră în sfera de verificare operațiunile:

- efectuate prin intermediul calculatorului;
- cu valori, mijloace de plată, monede suspecte a fi contrafăcute sau false;
- care au drept scop înșelăciunea în domeniul bancar, financiar sau de asigurări;
- oricare din cele semnalate la art. 23 din Legea nr. 656/2002, pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.



Capitolul V

Obligația de identificare a clienților

1. Cadrul general

Potrivit art. 9 din Legea nr. 656/2002 și a Deciziei nr. 496/2006, experții contabili și contabilii autorizați au obligația să stabilească identitatea clienților:

a) pentru orice tranzacție a cărei sumă minimă în lei sau valută reprezintă sau depășește echivalentul a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția are loc printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele (art. 9 alin. (2) din Legea nr. 656/2002). Sintagma „care au legătură între ele" se referă la activitatea de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorismului incriminată de lege. Referitor la operațiunile cu legătură între ele, se pot lua în considerare natura, obiectul, scopul și nu numai intervalul de timp dintre operațiuni repetate cu numerar care ulterior fac obiectul unui singur transfer; sume provenite din diverse surse care împreună constituie modalitatea de plată pentru achiziționarea unui singur bun de mare valoare, dar și operațiuni în numerar sub limita echivalentului a 15.000 euro făcute în aceeași zi sau la interval de câteva zile etc. Cunoscând clientul, tipul de tranzacții pe care acesta le derulează în mod curent, se pot stabili elementele de suspiciune care să determine informarea Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

b) de îndată ce apare o informație că prin tranzacție se urmărește spălarea banilor sau/și finanțarea actelor de terorism, chiar dacă valoarea tranzacției este mai mică decât limita minimă stabilită (art. 9 din Legea nr. 656/2002);

c) identificarea persoanelor fizice române se face pe baza buletinului/cărții de identitate și a codului numeric personal (dacă acesta este înscris), adeverinței de identitate provizorii sau pașaportului. În măsura în care din documentele deja existente nu rezultă datele necesare, se va solicita sau efectua o copie de pe pagina cu informațiile necesare din actul de identitate;

d) identificarea persoanelor străine – cetățeni străini – se face cu pașaportul, cartea de identitate, legitimația provizorie sau cu carnetul de rezidență, iar a apatrizilor cu pașaport vizat, legitimație provizorie, carnet de rezidență sau de refugiat.

În vederea stabilirii identității beneficiarului real, experții contabili și contabilii autorizați trebuie să obțină cel puțin următoarele informații:

a) declarație pe propria răspundere, prin care acesta să declare identitatea beneficiarului real, precum și sursa fondurilor (conform Anexei nr. 7);

b) scopul și natura operațiunilor/tranzacțiilor derulate;

c) denumirea și locul desfășurării activității/ocupația;

d) numele/denumirea angajatorului sau natura activității proprii. În cazul persoanelor străine se va fotocopia (dacă tehnica necesară existentă în biroul expertului contabil sau a contabilului autorizat o permite sau se va solicita o copie care să reproducă bine documentul, care se va legaliza la notar sau la secretarul Consiliului local – art. 12 din Legea nr. 36/1995 a notarilor publici și a activității notariale) și pagina din documentul cu viza de ședere în România sau talonul de plată a vizei;

e) persoanele juridice române se vor identifica cu actul de înființare, înregistrarea de la Registrul Comerțului, codul fiscal etc., și cu actele privind numirea reprezentantului legal;

f) persoanele juridice străine se vor identifica cu documente din care rezultă existența legală a firmei, sediul social, directori, acte emise de Camera de Comerț Locală și, respectiv, cu împuternicirea de reprezentare. Traducerile în limba română se vor legaliza la notarul public.

Copiile documentelor care s-au solicitat în procesul de identificare se vor păstra într-o formă care poate fi folosită ca mijloc de probă în justiție, împreună cu evidența secundară sau operativă și înregistrările tuturor tranzacțiilor care fac obiectul Legii nr. 656/2002, pentru o perioadă de 5 ani, art. 13 (a se vedea și capitolul XV din ghid).

Pentru a se cunoaște în mod concret operațiunile din categoria acelora la care cerințele de identificare se impun, a se observa art. 3 alin. (1) din Legea nr. 656/2002: „pentru operațiune ... salariatul unei persoane juridice sau una din persoanele fizice prevăzute la art. 8 ...”. Cazurile suspecte se vor raporta și în acest context prin raportul de tranzacții suspecte (Anexa nr. 1 la Decizia nr. 694/2008 a Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor).

Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, în cazul în care o persoană a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă în sensul Legii nr. 656/2002, pe o perioadă de cel puțin un an, nu există obligația să se considere persoana respectivă ca fiind expusă politic.

Conform art. 22 alin. (1) lit. b) din lege, nerespectarea obligațiilor prevăzute de art. 14 constituie contravenție și se sancționează cu amendă între 150.000.000–500.000.000 ron.

2. Recomandări privind identificarea

În identificarea cazurilor care pot avea ca rezultat spălarea banilor și/sau finanțarea actelor de terorism, fiecare expert contabil

sau contabil autorizat va acorda atenție deosebită elementelor ce cad sub incidența legii, informând persoana desemnată în cazul constatării unor acte sau fapte precum:

a) clientul este reținut în ce privește furnizarea de informații privind identificarea sa și/sau a tranzacției;
b) clientul deschide mai multe conturi sub unul sau mai multe nume și face ulterior operațiuni în numerar sub limita în echivalent lei sau valută a 15.000 euro;
c) clientul ezită continuarea unei tranzacții dacă i se solicită furnizarea de informații detaliate despre tranzacții ce depășesc plafonul echivalent în lei sau în valută a 15.000 euro;
d) clientul solicită efectuarea de acte fără un motiv care să aibă legătură cu activitatea sa sau cu statutul său;
e) clientul face plata unor sume mari de bani, în bancnote mici sau în valută;
f) clientul solicită efectuarea unor acte sau solicită acordarea de consultanță în altă localitate, acestea necorespunzând tipului său de activitate;
g) scopul declarat pentru un împrumut nu se justifică și propune în garanție cash colateral sau refuză să precizeze scopul împrumutului;
h) clientul garantează împrumutul cu obligațiuni emise de bănci străine;
i) clientul dorește încheierea rapidă a unui act fără justificarea aparentă a sursei bunului;
j) clientul garantează cu certificate de depozit achiziționate recent;
k) clientul are calitatea de împuternicit al mai multor persoane fizice sau juridice, fără o legătură aparentă între acestea;
l) clientul solicită informații și precizări repetate cu privire la activități pe care nu le desfășoară;

m) clientul solicită încheierea de acte, în condiții nejustificate din punct de vedere al oportunității sau eficienței;

n) clientul solicită a lucra exclusiv cu un anumit expert contabil sau contabil autorizat și întrerupe relația atunci când persoana respectivă este plecată în concediu sau când expertul contabil sau contabilul autorizat s-a mutat la altă adresă;

o) clientul solicită orice operațiuni și/sau servicii în condiții neuzuale și/sau suspecte că ar fi împotriva practicii, a cărei eficiență a fost deja dovedită.

Cerințele de identificare a clienților nu se impun (art. 7 din Decizia nr. 496/2006):

a) dacă s-a stabilit că plata se va face prin debitarea unui cont deschis pe numele clientului la o instituție de credit sau financiară din România, dintr-un stat membru al Uniunii Europene ori la un sediu secundar dintr-un stat membru al Uniunii Europene al unei instituții de credit sau financiare dintr-un stat terț;

b) dacă acesta este o instituție de credit sau financiară din România, dintr-un stat membru al Uniunii Europene, o sucursală dintr-un stat membru al Uniunii Europene a unei instituții de credit ori financiare dintr-un stat terț sau, după caz, o instituție de credit ori financiară dintr-un stat terț, care impune cerințe de identificare similare cu cele prevăzute de legea română.

Experții contabili și contabilii autorizați vor acorda o atenție specială în cazul clienților nerezidenți și al clienților care nu se prezintă personal la efectuarea tranzacției/operațiunii.

Constituie indicii de suspiciune situațiile prezentate mai jos, fără ca enumerarea să fie limitativă (art. 12 din Decizia nr. 496/2006):

a) când clientul împuternicește să efectueze o operațiune/tranzacție o persoană cu care, în mod evident, nu are relații apropiate;

b) când valoarea fondurilor sau activelor implicate într-o operațiune dispusă de un client este disproporționată în raport cu situația financiară a acestuia.

Tranzacțiile, indiferent de încadrarea în gradul de risc, trebuie să nu aibă elemente suspecte și/sau neobișnuite din punctul de vedere al complexității sau al încadrării în tiparele uzuale, inclusiv în ceea ce privește volumul ori frecvența acestora.

Se vor avea în vedere stabilirea unor parametri și tipologii în interiorul cărora se situează tranzacțiile obișnuite derulate, cum ar fi: limite valorice pe categorie de client, produs sau tranzacție, categorii de tranzacții derulate în relația cu diferitele categorii de clientelă și, în cazul persoanelor juridice și al altor entități, domeniul de activitate.

Pentru categoria clienților cu un risc potențial mai ridicat este necesar să se monitorizeze majoritatea sau, după caz, toate tranzacțiile/operațiunile derulate (art. 25 din Decizia nr. 496/2006) care au ca obiect:

a) tipul clientului – persoană fizică, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică;
b) țara de origine;
c) poziția publică sau poziția importantă deținută;
d) specificul activității desfășurate de client;
e) sursa fondurilor;
f) alți indicatori de risc.

Oricare dintre experții contabili sau contabilii autorizați, care obține direct sau indirect informații că un transfer sau o tranzacție are drept scop spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului, va sesiza de îndată persoana(le) responsabilă(e) desemnată(e) pe plan local, la nivelul filialei. În activitatea de identificare a clientului sau a împuterniciților acestuia, se pot obține datele necesare și prin intermediul autorităților (organele fiscale, de poliție, serviciul pașapoarte, Camera de Comerț etc.).

Verificarea identității clientului se realizează pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals, cum sunt documentele de identitate, emise de o autoritate oficială, care să includă o fotografie a titularului.

Verificarea informațiilor prevăzute mai sus care nu se pot proba cu documentele prevăzute se va realiza prin orice metodă corespunzătoare, ca de exemplu, prin observarea directă a locației la adresa indicată, prin schimb de corespondență și/sau accesarea numărului de telefon furnizat de client, prin verificarea informațiilor furnizate de client cu cele înscrise pe diverse facturi remise la plata clientului, fișe fiscale ori extrase de cont sau prin accesarea informațiilor publice. În situația în care un client este reprezentat în relația cu instituția de o altă persoană, care acționează ca împuternicit, curator, tutore sau în orice altă calitate, instituția trebuie să obțină și să verifice și informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, precum și, după caz, cele referitoare la natura și limitele împuternicirii.

În aplicarea dispozițiilor art. 12.1 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, se vor stabili categoria clienților și a tranzacțiilor ce prezintă un grad de risc potențial mai ridicat, pe baza unor indicatori de risc care pot avea în vedere, după caz, volumul activelor sau veniturilor, tipul serviciilor solicitate, tipul activității desfășurate de client, circumstanțele economice, reputația țării de origine, plauzibilitatea explicațiilor oferite de client, niveluri valorice prestabilite pe categorii de tranzacții.

Se va acorda atenție sporită în cazul clienților și tranzacțiilor în și/sau din jurisdicțiile care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta, echivalente cu cele prevăzute în Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, în Hotărârea Guvernului nr. 594/2008 și în prezentul ghid.

În categoria relațiilor cu persoanele care nu sunt prezente fizic la efectuarea operațiunilor sunt incluse relațiile începute prin corespondență sau prin intermediul mijloacelor de telecomunicații –telefon, poștă electronică, internet, precum și orice alte relații

inițiate prin intermediul tehnologiilor ce permit accesarea serviciilor în afara sediilor instituțiilor.

Pentru clienții și tranzacțiile cu un risc potențial mai ridicat, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clientelei, se vor stabili măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei care pot include:

a) aprobarea la un nivel ierarhic superior a începerii sau continuării relației de afaceri cu astfel de clienți și/sau pentru realizarea acestor tranzacții;
b) solicitarea ca prima tranzacție să se realizeze prin intermediul unui cont deschis la o instituție de credit supusă unor cerințe de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, echivalente standardelor prevăzute în Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, și în Hotărârea Guvernului nr. 594/2008;
c) supravegherea sporită, permanentă, a relației de afaceri;
d) adoptarea de măsuri corespunzătoare pentru a stabili/verifica sursa fondurilor;
e) implementarea de sisteme informatice adecvate de gestiune a informației care să permită furnizarea în timp util de informații necesare pentru identificarea, analizarea și monitorizarea efectivă a acestor tranzacții. Sistemele informatice implementate trebuie să evidențieze cel puțin lipsa sau insuficiența documentației corespunzătoare la începerea relației de afaceri, tranzacțiile neobișnuite derulate prin contul clientului și situația agregată a tuturor operațiunilor clientului cu instituția;
f) necesitatea ca persoanele însărcinate cu coordonarea activității de vânzare și administrare a serviciilor pentru clienții respectivi să aibă cunoștință de circumstanțele personale ale acestora și să acorde atenție sporită informațiilor provenite de la terțe părți în legătură cu aceste persoane.

3. Măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei

Măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei se stabilesc pe bază de risc, astfel încât să se permită respectarea tuturor prevederilor Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, ale Hotărârii Guvernului nr. 594/2008 și ale prezentului ghid.

Măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei trebuie să includă obținerea de suficiente informații despre clienți, care să asigure legitimitatea încadrării clienților în categoria de clientelă cu grad scăzut de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului conform legislației, monitorizarea operațiunilor acestora pentru detectarea tranzacțiilor suspecte și stabilirea unei proceduri care să permită actualizarea și adecvarea informațiilor deținute despre clienți astfel încât să se asigure că aceștia se mențin în respectiva categorie de clientelă.

Capitolul VI

Tipuri de operațiuni și relația cu Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România

A. Fac obiectul raportării:

(i) actele și serviciile achitate cu sume în numerar, în lei sau în valută, actele și serviciile achitate prin instrumente bancare, ce sunt egale sau care depășesc echivalentul a 15.000 euro;

(ii) consultațiile achitate cu sume în numerar, în lei sau în valută, ce sunt egale sau care depășesc echivalentul a 15.000 euro. Operațiunile de la pct. (i) și (ii) se raportează Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România cel târziu în ziua următoare efectuării tranzacției, pentru ca acesta să poată respecta termenul instituit de legiuitor.

(iii) transferările:

Prevederile alin. precedent se aplică și transferurilor externe în și din conturi pentru sume a căror limită reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

a) cu privire la transferul bunurilor în legătură cu care există suspiciuni că au ca scop spălarea banilor, faptul că bunul transferat provine dintr-o operațiune raportată potrivit pct. (i) nu exclude raportarea ca operațiune suspectă;

b) cu privire la tranzacții, indiferent dacă acestea au loc printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, dacă sunt informații că au ca scop spălarea banilor sau/și finanțarea terorismului.

Potrivit art. 7 din Legea nr. 656/2002, aplicarea cu bună-credință a art. 3-5 de către persoanele fizice și/sau juridice nu poate atrage răspunderea disciplinară, civilă sau penală a acestora.

B. Operațiunile care fac obiectul raportării se vor înscrie, după caz, în rapoartele ale căror modele sunt prezentate în anexă la Decizia nr. 674/2008 a Plenului Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Raportul privind operațiunile cu sume în numerar și raportul pentru transferurile de sume în și din conturi, inclusiv în și din străinătate, care depășesc echivalentul a 15.000 euro se întocmește în termenul legal indiferent dacă a fost raportat cazul ca suspect[2].

Raportul pentru tranzacții suspecte se întocmește în toate cazurile indiferent de sumă sau producere în timp, dacă există elementele de suspiciune.

Potrivit Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, persoanele fizice și juridice care intră sub incidența Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, având calitatea de „entități raportoare", au obligația de a transmite rapoarte de tranzacții cu numerar și rapoarte de transferuri externe către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în cel mult 10 zile lucrătoare de la efectuarea tranzacției ce face obiectul raportării. Rapoartele pot să fie trimise zilnic, sau cumulat, pentru cel mult 10 zile lucrătoare, în cea de a doua ipoteză trebuind să fie întocmit câte un raport din fiecare tip, care să cuprindă toate operațiunile derulate în perioada aferentă raportării. Rapoartele pot fi întocmite fie în format tipărit, pe suport de hârtie, fie în format electronic, pe suport magnetic sau optic. Transmiterea Rapoartelor,

---

[2] Modelul rapoartelor se regăsește în Anexa nr. 2 a ghidului. Persoanele desemnate vor analiza întocmirea corectă a raportului, veridicitatea datelor înscrise și vor urmări inclusiv completarea tuturor coloanelor acestuia. O atenție deosebită se va acorda descrierii tranzacției (operațiunii), scopului acesteia (coloana 29 la tranzacții în numerar), indiferent dacă sumele sunt în lei sau în valută.

atât în format tipărit cât și în format electronic, către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor se poate realiza fie prin depunere la registratura instituției, fie prin intermediul serviciilor poștale sau de curierat, cu confirmare de primire. Se interzice transmiterea rapoartelor prin fax sau prin e-mail.

Rapoartele în format electronic transmise pe oricare dintre cele două căi mai sus menționate vor fi însoțite de o adresă de înaintare conform unui model anexat la Metodologie.

Instituțiile de credit, sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine și experții contabili pot transmite Rapoartele în format electronic prin aplicația DataEntry, conform protocoalelor încheiate cu Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, iar în acest caz rapoartele nu vor fi însoțite de adresa de înaintare. Responsabilitatea asigurării confidențialității datelor cuprinse în Rapoarte pe toată durata transmiterii revine exclusiv entității raportoare. Metodologia cuprinde și o serie de dispoziții referitoare la rectificarea Rapoartelor ce cuprind date eronate sau incomplete. Decizia a intrat în vigoare în termen de 60 de zile de la data publicării sale în Monitorul Oficial.

Capitolul VII

Principii aplicabile în relațiile cu persoanele străine

Persoanele fizice și juridice străine și prepușii acestora au obligația să se conformeze în România legislației române, iar în relațiile cu experții contabili și contabilii autorizați, inclusiv normelor Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Posibilele contradicții vor fi soluționate pe baza următoarelor reguli:

- Când reglementarea locală este mai restrictivă, se aplică reglementarea locală.
- Când reglementarea internă străină este mai restrictivă, se aplică reglementarea străină.
- În toate cazurile în care există reglementări bilaterale sau internaționale ratificate de țara noastră, se aplică reglementările respective.

Scopul aplicării acestor principii constă în faptul că reglementările interne în România sunt în majoritatea cazurilor mai restrictive decât ale altor state. De exemplu, la art. 23 din Legea nr. 656/2002 se prevăd mai multe infracțiuni din care provin valorile schimbate sau transferate în scopul ascunderii sau disimulării originii ilicite „Constituie infracțiune de spălare a banilor și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 12 ani: schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri sau în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei".

Ca atare, în acest caz, se aplică prevederile Legii nr. 656/2002, în ce privește identificarea clienților, raportarea operațiunilor în numerar de peste 15.000 euro, raportarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor etc.

Capitolul VIII

Regulamentul privind regimul valutar

Regulamentul BNR nr. 4 din data de 01 aprilie 2005 privind regimul valutar permite accesul nerezidenților pe piața financiară românească și stipulează în mod clar că atât rezidenții, cât și nerezidenții:

- pot dobândi, deține și utiliza orice active financiare exprimate în valută și în monedă națională (leu);
- pot deschide și menține conturi în valută și monedă națională (leu) în România, la instituții de credit autorizate;
- pot efectua în mod liber și fără restricții operațiuni valutare curente și de capital (cu excepția celor care sunt supuse autorizării de BNR).

Nerezidenții pot repatria și transfera activele financiare deținute în România.

Accesul rezidentelor și nerezidenților pe piața valutară este liber pentru toate operațiunile care pot fi desfășurate în condițiile regulamentului privind regimul valutar.

Convertibilitatea operațiunilor de cont curent este asigurată atât pentru rezidenți, cât și pentru nerezidenți.

Operațiunea de vânzare/cumpărare de valută se poate efectua numai prin intermediarii pieței valutare de schimb valutar și instituții de credit și este nelimitată.

Sunt supuse autorizării prealabile a BNR următoarele operațiuni de capital:

- operațiuni cu instrumente financiare tranzacționate în mod curent pe piața monetară;
- operațiuni în conturi curente și de depozit deschise de nerezidenți în străinătate.

Fac excepție de la prevederile de autorizare instituțiile de credit, pentru următoarele operațiuni de capital efectuate în nume și cont propriu:

- tranzacții privind achiziționarea de instrumente financiare străine pe piața monetară;
- operațiuni în conturi curente de depozit în valută, deschise în străinătate.

Încasările și plățile între rezidenți se pot efectua:

- în monedă națională (leu) și în valută – pentru operațiunile care nu fac obiectul comerțului cu bunuri și servicii;
- în monedă națională (leu) – pentru operațiunile care fac obiectul comerțului cu bunuri și servicii;
- în valută – pentru operațiunile care fac obiectul comerțului cu bunuri și servicii, autorizate prin regulamentul privind regimul valutar.

Persoane juridice – pentru operațiuni decurgând din contracte de comerț și prestări de servicii externe efectuate în comision, contracte de subantrepriză în acțiuni de cooperare economică internațională sau de contracte de export a unor obiective complexe și a unor produse cu ciclu lung de fabricație.

Persoane fizice – pentru operațiuni valutare între acestea, cu caracter ocazional.

Persoane fizice și juridice și alte entități – pentru operațiuni stipulate de prevederi legale exprese; pentru operațiuni decurgând din organizarea și/sau prestarea de servicii externe (transport, turism); pentru operațiuni decurgând din contracte externe de prelucrare în regim „lohn"; pentru operațiuni care decurg din acte de comerț derulate în porturi, în „zonele libere" din aeroporturi și punctele de trecere a frontierei de stat, în trenuri internaționale, aeronave și nave – pe parcursul extern; pentru operațiuni efectuate în străinătate.

Capitolul IX

Activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și/sau a finanțării actelor de terorism la nivel central și local

La nivelul Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, persoanele cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 656/2002 și care păstrează legătura cu Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor sunt desemnate prin Ordinul Președintelui Corpului.

Președinții filialelor desemnează prin Decizie pe unul sau mai mulți dintre membrii sau salariații filialei să răspundă de aplicarea prevederilor Legii nr. 656/2002 și ale prezentului ghid.

A. La nivelul Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, persoanele desemnate și ofițerul de conformitate vor urmări în principal:

1. Să asigure desfășurarea activității în conformitate cu legislația română și cu normele Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, precum și cu reglementările internaționale în materie, ratificate de țara noastră, și să întocmească raport de activitate anual sau atunci când conducerea Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România dispune analizarea sau întocmirea unor sinteze privind domeniul de activitate, în vederea informării conducerii Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.
2. Să centralizeze informațiile cu privire la operațiunile sau tranzacțiile ce intră sub incidența legii și să ia măsurile legale în condițiile și pe baza competenței acordate.

3. Să mențină legătura cu Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pe probleme de prevenire și combatere a spălării banilor și/sau a finanțării actelor de terorism.
4. Să analizeze operațiunile sau tranzacțiile suspecte și să prezinte propuneri conducerii în legătură cu deciziile ce trebuie luate conform legii și intereselor experților contabili și contabililor autorizați. Totodată să sesizeze conducerea în cazurile în care se constată lipsa de interes sau când există indicii că activitatea la nivel local nu se desfășoară în condiții normale.
5. Să ridice nivelul de pregătire al personalului prin reuniuni de informare profesională la care să participe personalul interesat, să desfășoare activități de monitorizare, îndrumare și control (inclusiv prin organizarea de verificări profesionale) care să conducă la asigurarea instruirii personalului implicat în activități curente ce au legătură cu această activitate. Să prelucreze situațiile apărute, studiile de caz și modificările legislative în domeniu.

B. La nivelul filialelor, specialiștii desemnați, ca fiind responsabili cu activitatea de prevenire și de descoperire a operațiunilor care cad sub influența legii, au ca principale sarcini:

1. Să centralizeze și să analizeze informațiile cu privire la operațiunile sau tranzacțiile care intră sub incidența legii. Persoana desemnată nu trebuie numai să aștepte să primească și să prelucreze date și informații ci să aibă un rol activ în urmărirea și depistarea tranzacțiilor sau operațiunilor care cad sub incidența prevederilor legii.
2. Să efectueze verificările necesare, în cazul tuturor operațiunilor sau tranzacțiilor care intră sub incidența

Legii nr. 656/2002, pentru obținerea unor indicii temeinice care să fundamenteze depistarea activităților de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorismului.

Să analizeze periodic înregistrările din Registrul de casă în vederea depistării și raportării operațiunilor a căror valoare depășește echivalentul sumei prevăzute în lege.

Specificarea unor operațiuni sau tranzacții care trebuie verificate pentru obținerea de indicii care să fundamenteze depistarea activităților de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorismului se regăsește inclusiv în Anexele nr. 4 și 5 la prezentul ghid.

3. Să transmită Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România rapoartele, datele și informațiile, conform prevederilor art. 3, 9 și 10 din Legea nr. 656/2002.

4 Să identifice și să analizeze tranzacțiile sau operațiunile efectuate în următoarele situații:
   a) când valoarea totală a operațiunilor/tranzacțiilor efectuate de un client nu este cunoscută inițial dar se stabilește ulterior că a fost atinsă limita minimă prevăzută de lege;
   b) când sunt semnalate suspiciuni că operațiunea/tranzacția are drept scop spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului;
   c) când există date sau informații că tranzacția/operațiunea nu se desfășoară în nume propriu;
   d) la solicitarea persoanelor desemnate în cadrul Corpului cu responsabilități de combatere a spălării banilor și/sau finanțării terorismului.

5. Să asigure raportarea la Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România a operațiunilor prevăzute de lege (Raportările aprobate prin Decizia nr. 674/2008 a Oficiului Național de Prevenire și Combatere

a Spălării Banilor) în condițiile prevăzute la capitolul VI din prezentul ghid și a celorlalte reglementări date în aplicare acestora.

6. Să asigure arhivarea și păstrarea documentelor privind identitatea clientului, evidența secundară sau operativă și înregistrările tuturor tranzacțiilor/operațiunilor care fac obiectul Legii nr. 656/2000, pentru o perioada de 5 ani de la executarea fiecărei operațiuni/tranzacții, pentru a putea fi predate „într-o formă corespunzătoare, pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție", potrivit art. 13 alin. (2) din Legea nr. 656/2002.
7. Să asigure aplicarea Deciziei scrise a Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor de suspendare a efectuării tranzacției/operațiunii, precum și a dispoziției Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție de prelungire sau încetare a suspendării efectuării tranzacției/operațiunii (art. 3 din Legea nr. 656/2002).
8. Să întocmească raport scris pentru fiecare tranzacție/operațiune care, în virtutea naturii ei sau a caracterului neobișnuit în contextul activității obișnuite a clientului, poate fi legată de spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului (art. 15 din Legea nr. 656/2002), raport care va fi transmis imediat de către persoanele desemnate de sucursale. Pentru concretizare, a se vedea Decizia nr. 674/2008 a Plenului Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, respectiv Anexa nr. 2 la prezentul ghid.
9. Să controleze operațiunile/tranzacțiile raportate, respectivii clienți, legăturile dintre acestea pe perioade îndelungate, împreună cu respectarea modului de raportare, de arhivare și de transfer a arhivelor către Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

10. Să identifice cazurile-problemă informând Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România asupra lor, să prelucreze cu experții contabili și contabilii autorizați din cadrul filialelor aceste cazuri cât și actele normative apărute în domeniu, contribuind astfel la instruirea pe plan local.
11. Să respecte prezentul ghid, normele interne ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România și principiile din Codul etic național al profesioniștilor contabili emis de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, însușindu-și și promovând în permanență legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.
12. Să furnizeze conducerii Corpului la cerere sau/și periodic rapoarte cu privire la clienți și operațiunile efectuate pentru aceștia, inclusiv orice analiză pe care filialele au făcut-o pentru detectarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte ori pentru a determina gradul de risc asociat unei tranzacții sau unui client.
13. Filialele trebuie să impună standarde ridicate la angajarea personalului, inclusiv referitoare la reputație și onorabilitate și să verifice informațiile puse la dispoziție de candidați. De asemenea, trebuie să asigure pregătirea continuă a personalului, astfel încât persoanele cu responsabilități în domeniul cunoașterii clientelei, în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, să fie pregătite în mod adecvat. Programul de pregătire va cuprinde informații legate de cerințele legislației în acest domeniu, precum și de aspectele practice distinctive, în special pentru a permite personalului recunoașterea tranzacțiilor suspecte de a fi în legătură cu operațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și întreprinderea de măsuri adecvate.

Personalul va fi instruit și verificat periodic pentru a se asigura **faptul că acesta cunoaște responsabilitățile care îi revin și pentru a fi informat în legătură cu noutățile în domeniu.**

Atribuțiile persoanelor desemnate se completează la fiecare filială în mod corespunzător cu dispozițiile punctelor 2 și 3 din capitolul XIII din ghid.

C. Numele persoanelor desemnate de fiecare filială vor fi comunicate la Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, iar în caz de înlocuire, noua persoană desemnată va fi anunțată în scris, imediat.

Întrucât în cadrul unei filiale operează mai multe cabinete și persoane autorizate, responsabilul cu prevenirea și combaterea spălării banilor, numit de președintele filialei, are competența de îndrumare și control asupra persoanelor autorizate și societățile care nu dispun de resursele necesare, în condițiile stabilite de președintele Corpului.

Interesul legitim al Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România este de a asigura desfășurarea normală a operațiunilor ce reflectă tranzacții economice legale derulate de clienții săi, dar și sesizarea potrivit legii a operațiunilor care cad sub incidența prevederilor Legii nr. 656/2002.

D. Conducerile structurilor din cadrul Aparatului central al Corpului și ale filialelor, atât prin intermediul persoanelor desemnate cu responsabilități în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și/sau finanțării actelor de terorism cât și a celorlalți angajați din subordine (introducând noi sarcini și atribuții în fișa postului) vor sesiza în mod operativ persoana desemnată din cadrul Aparatului central, în legătură cu constatarea unor nereguli în activitatea Corpului, pentru a fi analizate la nivel central.

Capitolul X

Recomandări pentru a se asigura cunoașterea clienților ale căror operațiuni se încadrează în prevederile Legii nr. 656/2002

A. Identificarea clienților:

Experții contabili și contabilii autorizați trebuie să se asigure că își cunosc clienții pe baza unor riguroase identificări.

Necesitatea cunoașterii clienților nu rezultă numai din prevederile legii spălării banilor și prevenirii și combaterii actelor de terorism, ci trebuie să fie o preocupare fundamentală întrucât de aplicarea consecventă a acestei cerințe depinde buna desfășurare a activității.

Regula generală instituită de lege este acea că raportările se fac indiferent de calitatea clienților sau scopul operațiunilor.

B. Verificări în cazul luării în evidență a unei persoane fizice (art. 9 și 10 din Legea nr. 656/2002):

a) Când clientul este persoană fizică, expertul contabil sau contabilul autorizat trebuie să ateste identitatea acestuia pe baza unui document original. Documentul respectiv trebuie să fie eliberat de o autoritate oficială și să includă fotografia persoanei. Documentul trebuie să conțină următoarele informații:
   - numele și prenumele;
   - data și locul nașterii;
   - adresa de domiciliu.

   În afara celor de mai sus, documentul trebuie:
   - să aibă înscris codul numeric personal;
   - să fie lizibil, fotografia să reprezinte bine persoana respectivă și să poarte ștampila oficială sau alte însemne specifice, după caz;

- să fie semnat de cel care l-a eliberat și de posesor;
- să se înscrie în termenul de valabilitate (să nu fie expirată data de valabilitate).

b) Se recomandă ca expertul contabil sau contabilul autorizat să obțină informații despre ocupația solicitantului. Trebuie evitate noțiunile generale ca: funcționar executiv, director etc., deoarece prin acestea se evită precizarea locului de muncă.

c) Originea resurselor se poate confirma prin prezentarea de acte doveditoare a unor încasări recente (certificate de succesiune, acte de vânzare-cumpărare, procese verbale de impunere, autorizații etc.).

d) Când operațiunea implică o sumă care depășește plafonul de 15.000 euro, expertul contabil sau contabilul autorizat este obligat:
- să obțină documentația de identificare pentru persoana fizică sau juridică, după caz;
- să rețină o copie a acestei documentații și să o păstreze pentru o perioadă de cel puțin 5 ani;
- să înregistreze datele privind operațiunea în registrul special destinat acestui scop (Anexa nr. 3);
- să raporteze operațiunea în numerar a sumei ce depășește echivalentul în lei a 15.000 euro;
- în situațiile în care clientul ocazional nu acceptă să furnizeze documentele și informațiile solicitate sau refuză să le prezinte, expertul contabil sau contabilul autorizat trebuie să refuze întocmirea oricărui act solicitat, întocmind, după caz, raportul pentru operațiuni suspecte.

Elementele de identificare trebuie înscrise în registrul special care va fi păstrat o perioadă de 5 ani.

C. Se aplică măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei în următoarele situații care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism:

a) în cazul persoanelor fizice care nu sunt de față la efectuarea operațiunii;
b) în cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit din state care nu sunt membre ale Uniunii Europene;
c) în cazul tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse politic din țară sau care sunt rezidente într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European ori într-un stat terț.

Capitolul XI
Analiza operațiunilor

A. Expertul contabil sau contabilul autorizat trebuie să dovedească vigilență cu privire la actele și consultațiile care i se solicită. O listă a tranzacțiilor sensibile – fără a fi exhaustivă – este inclusă în Anexa nr. 4 la ghid.

Tranzacțiile enumerate mai jos vor trebui analizate cu deosebită atenție:

– tranzacții cu lichidități în sume mari;
– transferuri internaționale;
– tranzacții care, datorită caracterului sumei, par să nu fie în concordanță cu activitățile sau veniturile clientului ori cu comportamentul său obișnuit;
– tranzacții deosebit de complexe;
– tranzacții cu valori mobiliare ori cu alte instrumente financiare, valută, metale și pietre prețioase, a căror valoare depășește echivalentul a 15.000 euro.

B. Atitudinea ce trebuie adoptată la tranzacțiile sensibile sau dubioase.

a) De îndată ce apar fapte ce pot crea pe bună-dreptate suspiciuni, se recomandă ca persoana desemnată și/sau după caz conducerea filialei să solicite clientului relații despre sursa și despre destinația fondurilor, precum și cu privire la scopul tranzacției/operațiunii și identitatea sa.
b) Pentru persoanele juridice se vor obține copii de pe documentația completă a tranzacției/operațiunii și se vor păstra în vederea constituirii unui dosar al tranzacției.
c) Când documentele prezentate și explicațiile date nu sunt suficiente sau creează suspiciunea că tranzacția este dubioasă, expertul contabil sau contabilul autorizat are obligația să raporteze superiorului și să informeze persoana însărcinată cu atribuții în aplicarea Legii nr. 656/2002 din filiala respectivă.

d) Când explicațiile date nu sunt suficiente pentru a înlătura suspiciunile, persoana însărcinată cu prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism trebuie să întocmească un dosar care să conțină verificările efectuate cu privire la această tranzacție/operațiune și documentele obținute.

e) Acțiunile ce urmează a fi întreprinse în legătură cu tranzacția vor fi dispuse de conducerea filialei, după ce suspiciunile apărute au fost raportate prin „Raportul tranzacții suspecte" persoanei desemnate cu combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

f) Dosarul operațiunii/tranzacției va fi prezentat persoanei desemnate, iar aceasta va informa președintele filialei care va dispune, în condițiile legii, continuarea sau sistarea operațiunilor, după confirmarea primirii raportului de tranzacție suspectă de la persoana desemnată cu combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism din cadrul Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

g) Oricare ar fi deciziile luate, caracteristicile tranzacțiilor/operațiunilor din această categorie trebuie înregistrate într-un registru al tranzacțiilor dubioase.

h) Datele vor fi păstrate timp de 5 ani, împreună cu raportul persoanei însărcinate cu combaterea spălării banilor.

i) Dosarul cuprinzând copii ale tuturor documentelor tranzacției/operațiunii și raportul tranzacției suspecte va fi expediat către Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, de către persoana împuternicită cu prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea actelor de terorism.

j) Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România va transmite un exemplar al raportului tranzacției suspecte Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Capitolul XII
Evidența tranzacțiilor suspecte sau cu sume ce sunt egale ori depășesc echivalentul a 15.000 euro

Experții contabili și contabilii autorizați trebuie să fie atenți cu precădere la toate operațiunile/tranzacțiile cu bani lichizi. În cazul clienților a căror activitate justifică mișcarea unor sume mai mari de bani lichizi, operațiuni/tranzacții egale sau peste echivalentul a 15.000 euro, aceste operațiuni vor fi înregistrate într-o evidență specială (Anexa nr. 3).

În cazul constatării de operațiuni/tranzacții suspecte, persoanele cu atribuții în aplicarea Legii nr. 656/2002 se vor îngriji ca raportul transmis Conducerii Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, respectiv Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (cu privire la operațiunea suspectă) să fie comunicat în aceeași formă și concomitent la toate celelalte filiale.

Pentru asigurarea unui grad mărit de confidențialitate și facilitarea transmiterii rapoartelor de suspiciune la Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, s-a pus la dispoziția filialelor CECCAR aplicația DataEntry accesibilă până acum numai băncilor.

Capitolul XIII

Controlul intern în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism

1. În înțelesul art. 17 din Legea nr. 656/2002, la nivelul structurilor Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, activitatea de control se asigură de către expertul contabil sau de contabilul autorizat desemnat conform Legii nr. 656/2002.

2. Persoanele desemnate la nivelul filialei:

- au competența de a controla modul de respectare a prevederilor Legii nr. 656/2002 la nivelul membrilor filialei la care s-a făcut desemnarea și vor raporta lunar conducerii filialei efectuarea verificărilor și rezultatele acestora;
- efectuează verificări și controale pe baza informațiilor obținute din surse proprii, conform dispozițiilor conducerii filialei sau la solicitarea Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România;
- nu vor efectua activități în acest domeniu de aplicare a Legii nr. 656/2002 din dispoziția sau la solicitarea altor persoane sau organisme, decât cele prevăzute expres în ghid. Rezultatele controalelor și ale verificărilor efectuate, cât și măsurile întreprinse vor fi aduse la cunoștința conducerii filialei și a Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, lunar, înregistrând actele de control în prima zi lucrătoare următoare efectuării controlului sau verificării.

3. Inspecția periodică executată de persoanele desemnate, conform prevederilor Legii nr. 656/2002:

a) persoanele desemnate vor verifica pe baza informațiilor obținute de la Corpul Experților Contabili și Contabililor

Autorizaţi din România, ori din alte surse, modul în care sunt cunoscute şi respectate prevederile Legii nr. 656/2002 şi ale prezentului ghid;

b) în termen de 48 de ore de la semnalarea şi constatarea unor deficienţe sau a unei ameninţări majore privind participări la activităţi ilegale de tipul celor incriminate de Legea nr. 656/2002, profesioniştii contabili vor informa conducerea Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România.

4. Controlul ulterior executat se va realiza de către persoanele delegate de Corpul Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România asupra modului de respectare a prevederilor legale stabilite.

Auditorii interni ai Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România vor controla, cu ocazia verificărilor periodice, şi modul de aplicare şi respectare a actelor normative şi a celorlalte reglementări din domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi/sau finanţării terorismului, de către filiale.

Constatările privind nerespectarea sau încălcarea din culpă sau cu bună-ştiinţă a prevederilor în materie vor fi comunicate în scris, distinct şi operativ la Corpul Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România, pentru urmărirea modului de remediere şi a îndeplinirii măsurilor dispuse de acesta.

Filialele trebuie să asigure accesul personalului cu responsabilităţi în domeniul cunoaşterii clientelei în scopul prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului, inclusiv a persoanelor desemnate potrivit art. 14 alin. (1) din Legea nr. 656/2002, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi al auditorului extern, al Corpului şi al altor autorităţi conform legii, la toate evidenţele şi documentele cu privire la clienţi şi operaţiunile efectuate pentru aceştia, inclusiv orice analiză pe care instituţia a realizat-o pentru detectarea tranzacţiilor neobişnuite sau suspecte ori pentru a determina gradul de risc asociat unei tranzacţii sau client, prin punerea la dispoziţia acestora în cel mai scurt timp a documentelor/informaţiilor.

Capitolul XIV
Secretul profesional

Transmiterea informațiilor către Oficiul Național nu înseamnă încălcarea secretului profesional, întrucât și Legea nr. 656/2002 dispune obligația păstrării secretului datelor comunicate, aplicându-se deci și asupra activităților Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Contabilii autorizați, experții contabili și personalul angajat au obligația de a nu divulga informațiile transmise la Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România și respectiv la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, decât în cadrul unei proceduri judiciare, dacă este cazul, inclusiv după încetarea activității, timp de 5 ani.

Este interzisă folosirea în scop personal, de către experții contabili și contabilii autorizați și a persoanelor angajate, a informațiilor transmise la Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România pentru Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, atât în timpul activității, cât și după încetarea acesteia.

Personalul Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România are obligația de a nu divulga informațiile primite în timpul activității, precum și faptul că au sesizat Aparatul central sau/și Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Experții contabili, contabilii autorizați și personalul angajat au obligația să păstreze confidențialitatea în privința tuturor mijloacelor de probă și a informațiilor comunicate către Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, precum și a datelor și informațiilor rezultate din evidența secundară și operativă.

Capitolul XV
Arhivarea documentelor

Persoana desemnată verifică zilnic tranzacțiile privind operațiunile în numerar, în lei și valută, a căror valoare este egală sau depășește echivalentul a 15.000 euro sau care au caracter suspect, indiferent de sumă, și îndosariază copiile după toate documentele care au stat la baza identificării clientului.

În conformitate cu prevederile art. 13 din Legea nr. 656/2002, persoanele fizice și juridice prevăzute la art. 8 trebuie să păstreze într-o formă care poate fi folosită ca mijloc de probă în justiție, evidența secundară sau operativă și înregistrări ale tuturor tranzacțiilor financiare. „Înregistrări ale tuturor tranzacțiilor" și „evidența secundară sau operativă" sunt alcătuite din ansamblul documentelor emise de bancă și/sau de client pentru justificarea operațiunilor derulate, împreună cu orice alte documente cu referire la acele operațiuni, precum și documentele centralizatoare întocmite pentru evidența operațiunilor.

Documentele privind operațiunile care fac obiectul raportărilor sunt supuse unor reguli distincte de arhivare:

- conform regulilor generale de arhivare; și
- separat pentru rapoartele întocmite cu ajutorul documentelor și datelor ce au stat la baza:
  a) întocmirii raportului privind operațiunile de depunere și de retragere în numerar care depășesc echivalentul a 15.000 euro;
  b) întocmirii raportului pentru tranzacții suspecte, ambele stabilite prin Decizia nr. 496/2008 a Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
  c) întocmirii raportului pentru transferuri externe în și din conturi conform Deciziilor nr. 673 și 674/2008 ale Plenului Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Datele și informațiile ce conțin referințe de identitate începând cu data când se încheie relația cu clientul și documentele ce pot fi folosite ca mijloace de probă în justiție, evidența secundară sau operativă și înregistrările tuturor tranzacțiilor financiare de la data înregistrării fiecărei tranzacții se arhivează conform legii.

În aplicarea dispozițiilor art. 13 alin. (1) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, se vor păstra cel puțin copii ale documentelor de identitate ale clienților persoane fizice și copii ale documentelor de constituire în cazul clienților persoane juridice ori entități fără personalitate juridică, ca de exemplu actul constitutiv și certificatul de înmatriculare ori înregistrare.

La solicitarea expresă a conducerii Corpului sau a altor autorități conform legii, să păstreze, într-o formă corespunzătoare pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție, datele de identificare a clientului, evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din derularea unei relații de afaceri, pentru o perioadă mai mare de 5 ani de la încheierea relației de afaceri cu clientul. Solicitarea autorității va indica în mod clar tranzacțiile și/sau clienții, precum și perioada suplimentară pentru care instituțiile au obligația de a păstra informațiile și documentele necesare.

Persoana desemnată va supraveghea întocmirea opisului centralizator, care rămâne la filială, privind documentele înaintate spre arhivare și va înscrie pe coperta fiecărui dosar ce se va transmite Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România:

- data tranzacției;
- filiala în raza căreia s-a efectuat operațiunea;
- conținutul dosarului (lista documentelor);
- data transmiterii dosarului;
- semnătura.

În cazul rapoartelor pentru tranzacțiile suspecte se va adăuga la dosar (pentru a fi arhivat) alături de raportul original, un inventar în care să fie înscrise indiciile temeinice și datele certe ce au condus la întocmirea și comunicarea raportului special.

Capitolul XVI

Informatica și măsurile pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism

Sistemul informatic al experților contabili și contabililor autorizați cuprinde totalitatea echipamentelor, produselor-program, serviciilor, legăturilor de comunicație, rețelelor de calculatoare și transmisiuni, materialelor și mediilor cu date/informații stocate, documentația de exploatare aferentă, aflate în exploatarea directă a acestora.

Managementul sistemelor informatice include, fără a se limita la acestea, următoarele activități: organizarea, conducerea, coordonarea, controlarea activității de procurare și dezvoltare a tehnologiilor informatice, protecția și securitatea echipamentelor, administrarea rețelelor de calculatoare și comunicații, gestiunea resurselor informatice, planuri de continuitate, implementarea și utilizarea sistemului de asigurare a calității etc., în concordanță cu nevoile și politicile exercitării profesiei.

A. Obligațiile specialistului în tehnica informatică

a) Oricare operator sau utilizator al tehnicii de calcul va evita abuzul și va căuta să prevină frauda informatică, abținându-se de la orice comportament ilegal, contrar eticii ori neautorizat, în ceea ce privește un tratament al datelor sau o transmitere de date.

b) Profesioniștii contabili și personalul angajat va informa de îndată persoana desemnată cu privire la actele de manipulare, spionare, sabotare, acces sau folosire neautorizată a computerului sau a sistemului computerizat.

c) Specialistul informatician va controla și va efectua verificări interne rapide și asupra elementelor referitoare la securitatea ordinatoarelor, dirijând investigațiile până acolo unde s-ar putea găsi probe ale vreunui delict. De

asemenea, va reprima accesul fraudulos, degradarea accidentală sau intenționată a sistemului informatic.

B. Moduri de operare utilizate pentru prevenirea comiterii infracțiunilor informatice

Personalul care își desfășoară activitatea utilizând mijloacele informatice va proceda după cum urmează:

a) va urmări cu maximă atenție să protejeze tehnica de calcul pe care o utilizează de atacurile asincrone ce constau în intervenții frauduloase în sistemul de operare, alcătuit dintr-un ansamblu de programe care conduc și controlează funcționarea ordinatorului și a tuturor elementelor sale periferice, precum și intrarea datelor ce urmează a fi protejată prin programe ori aplicații;

b) va fi deosebit de atent în analizarea punctelor de recuperare a sistemului sau segmentului informatic. La programele complexe și de lungă durată „punctele de recuperare" permit atunci când sistemul „cade" (de exemplu, o pană de curent) să nu mai fie necesară reprocesarea de la începutul programului, ci de la ultimul punct de recuperare. Dacă între două puncte de recuperare se provoacă o cădere intenționată a sistemului și în acest interval se manipulează conținutul parametrilor pe care se va baza sistemul de operare pentru a relua procesarea, e de la sine înțeles că rezultatele acestora pot fi frauduloase sau cel puțin eronate;

c) va contribui la înlăturarea pirateriei de software, va depista introducerea de date false ori manipularea tranzacțiilor de intrare în ordinator și va anunța de îndată Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România în astfel de situații;

d) se va abține de la divulgarea neautorizată de date și va depista totodată apariția vreunui sistem de distrugere a datelor, rezultat din introducerea în program a uneia sau

mai multor instrucțiuni care nu se execută decât dacă este îndeplinită o anumită condiție, ori folosirea de către o altă persoană a codurilor de identificare a unui utilizator agreat de sistemul informatic;

e) va preveni branșamentele paralele, furtul de linie, introducerea unui terminal ilegal pe linia de comunicație sau între două linii. De asemenea, va depista modificarea în scop criminal a instrucțiunilor din program pentru reducerea sistematică a conturilor curente și transferul de valoare într-un cont fictiv, deschis pe un nume fals, dar controlat de expertul contabil sau de către contabilul autorizat;

f) va căuta să preîntâmpine contaminarea cu programe-parazit, de blocare, ori cu viruși a sistemului de calcul inițiind tehnici adecvate de analiză și identificare a pericolului.

C. Metode de prevenire și control ale infracțiunilor pe computer

a) Pregătirea personalului specializat și întărirea securității sistemului informatic.
b) Cercetarea legislației, a procedurilor legale și dotarea cu infrastructură necesară prevenirii spălării banilor.
c) Tratarea uniformă a infracțiunilor pe calculator, cooperarea în evidențierea adevăratei dimensiuni a fenomenului infracțional de acest tip, introducerea și impunerea măsurilor de securitate la utilizatorii computerelor, odată cu încurajarea conducerilor în crearea propriilor sisteme de securitate și de prevenire a infracțiunilor financiare.

Capitolul XVII

Falsul și înșelăciunea în domeniul exercitării profesiei

Falsificarea banilor (monede, bancnote), a altor valori (cecuri, librete, titluri și alte instrumente de plată) sau documente constituie, în conformitate cu art. 282 din Codul penal, infracțiune. Înșelăciunea în domeniul circulației bunurilor, nerespectarea regimului de ocrotire a unor bunuri sau valori (cărți de credit, bilete de bancă, documente etc.) sunt de asemenea incriminate.

În combaterea fenomenului de spălare a banilor se înscrie și obiectivul principal de urmărire și depistare a contrafacerii acestora în cele mai diverse moduri. Aplicarea unor măsuri adecvate, în situația identificării de valori false, suspecte de a fi false ori contrafăcute se va efectua de către experții contabili sau de contabilii autorizați și se va aduce la cunoștința Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, odată cu furnizarea tuturor informațiilor necesare în aplicarea prevederilor normelor legale în vigoare. Conlucrând îndeaproape cu Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România se acționează în fapt și la prevenirea și reducerea la minim a riscului.

Capitolul XVIII

Sancționarea încălcării prevederilor legii și supravegherea aplicării acesteia

1. Încălcarea prevederilor Legii nr. 656/2002 și a celorlalte reglementări din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și/sau finanțării actelor de terorism constituie abatere gravă și atrage, după caz, răspunderea civilă, disciplinară, contravențională sau penală.

2. Este interzis oricărui expert contabil și/sau contabil autorizat și personalului angajat de a face cunoscute informații altor persoane decât celor desemnate în mod oficial sau în conformitate cu cele arătate în cuprinsul ghidului, cu privire la operațiunile observate ori sesizate ca fiind suspecte în sensul spălării banilor.

3. În cazul implicării în efectuarea cu bună-știință de operațiuni sau tranzacții care au ca scop spălarea banilor sau/și finanțarea actelor de terorism, persoana care a luat cunoștință de caz va informa imediat conducerea filialei, care la rândul ei are obligația legală să sesizeze imediat autoritățile competente și să întreprindă măsurile prevăzute de lege, pentru protejarea imaginii și intereselor legale ale experților contabili și contabililor autorizați.

4. Contravențiile se constată și amenda se aplică de persoanele din cadrul Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor anume desemnate în acest scop (art. 22 alin. (4) din Legea nr. 656/2002).

5. Încălcarea dispozițiilor prezentului ghid și nerespectarea măsurilor dispuse de conducerea Corpului constituie contravenții și se sancționează cu amendă prevăzută la art. 22 alin. (2) ultima teză din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Măsurile stabilite la art. 25 pot fi aplicate separat sau concomitent cu sancțiunile la care fac referire alin. (1) și (2).

6. Potrivit art. 23 alin. (3) din Legea nr. 656/2002, tentativa se pedepsește, în măsura în care infracțiunea de spălare a banilor sau/și finanțarea terorismului se săvârșește cu bani, bunuri sau valori provenite ca urmare a infracțiunii de corupție.

Se aplică, pe lângă pedeapsa amenzii și a pedepselor complementare prevăzute la art. 53.1 din Codul penal, respectiv: dizolvarea persoanei juridice, suspendarea activității acesteia pe o durată de la 3 luni la un an sau suspendarea uneia dintre activitățile în legătură cu care s-a săvârșit infracțiunea pe o durată de la 3 luni la 3 ani sau închiderea unor puncte de lucru pe o durată de la 3 luni la 3 ani.

Pe de altă parte, se aplică și o cauză legală de atenuare a pedepsei, constând în reducerea la jumătate a limitelor acesteia pentru persoana care a săvârșit infracțiunea prevăzută de art. 23 din Legea nr. 656/2002, iar în timpul urmăririi a denunțat și a facilitat identificarea și tragerea la răspundere penală a altor participanți la săvârșirea infracțiunii.

De asemenea, se instituie măsuri care pot fi luate în scopul facilitării procesului strângerii de probe sau al identificării făptuitorului, atunci când există indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism. Astfel, pe lângă punerea sub supraveghere a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora, punerea sub supraveghere, interceptarea sau înregistrarea comunicațiilor va putea fi dispusă de procuror, prin ordonanță motivată, și măsura livrării supravegheate a sumelor de bani.

Capitolul XIX
Dispoziții tranzitorii

Filialele vor transmite conducerii Corpului – Departamentul Etică Profesională măsurile luate pentru aplicarea prevederilor prezentului ghid, inclusiv pentru cunoașterea clientelei în termen de cel mult 90 de zile de la data primirii prezentului ghid.

Experții contabili și contabilii autorizați vor aplica măsurile de cunoaștere a clientelei prevăzute de Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, de Hotărârea Guvernului nr. 594/2008 și de prezentul regulament tuturor clienților existenți, cât mai curând posibil.

Capitolul XX

Dispoziții finale

La data primirii prezentului ghid se abrogă formele anterioare, prezentate în edițiile I și II cu modificările și completările ulterioare, aprobate prin hotărârile Consiliului Superior al Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.



Anexa nr. 1

Legea nr. 656 din 7 decembrie 2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism

Text în vigoare începând cu data de 14 iunie 2008.

Text actualizat prin produsul informatic legislativ LEX EXPERT în baza actelor normative modificatoare, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, până la 30 aprilie 2008:

- *Legea nr. 39/2003;*
- *Legea nr. 230/2005;*
- *OUG nr. 135/2005;*
- *Legea nr. 36/2006;*
- *Legea nr. 405/2006;*
- *Legea nr. 306/2007;*
- *OUG nr. 53/2008.*

NOTĂ:

Prin Decizia președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 496/2006 au fost aprobate Normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități.

CAPITOLUL 1
Dispoziții generale

Art. 1

Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și unele măsuri privind prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism.

Art. 2

În sensul prezentei legi:

a) prin *spălarea banilor* se înțelege infracțiunea prevăzută la art. 23;

a.1) prin *finanțarea actelor de terorism* se înțelege infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;

b) prin *bunuri* se înțelege bunurile corporale sau necorporale, mobile ori imobile, precum și actele juridice sau documentele care atestă un titlu ori un drept cu privire la acestea;

c) prin *tranzacție suspectă* se înțelege operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului uneia dintre persoanele prevăzute la art. 8, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism;

d) prin *transferuri externe în și din conturi* se înțelege transferurile transfrontaliere, astfel cum sunt acestea definite potrivit reglementărilor naționale în materie, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României;

e) prin *instituție de credit* se înțelege orice entitate care desfășoară una dintre activitățile definite de art. 7 alin. (1) pct. 10 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007;

f) prin *instituție financiară* se înțelege orice entitate, cu sau fără personalitate juridică, alta decât instituția de credit, care desfășoară una ori mai multe dintre activitățile prevăzute la art. 18 alin. (1) lit. b)–l) și n) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, inclusiv oficiile poștale și alte entități specializate care prestează

servicii de transfer de fonduri și cele care desfășoară activități de schimb valutar. Intră în această categorie și:

f.1) asigurătorii, reasigurătorii și brokerii de asigurare și/sau reasigurare, autorizați potrivit prevederilor Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalele aflate pe teritoriul României ale asigurătorilor, reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări autorizați în alte state membre;

f.2) societățile de servicii de investiții financiare, consultanții de investiții, societățile de administrare a investițiilor, societățile de investiții, operatorii de piață, operatorii de sistem, așa cum sunt definiți potrivit prevederilor Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia;

g) prin *relație de afaceri* se înțelege relația profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale persoanelor prevăzute la art. 8 și despre care, la momentul inițierii, se consideră a fi de o anumită durată;

h) prin *operațiuni ce par a avea o legătură între ele* se înțelege operațiunile aferente unei singure tranzacții decurgând dintr-un singur contract comercial sau înțelegere de orice natură între aceleași părți și a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici de 15.000 euro ori echivalentul în lei, atunci când acestea sunt efectuate în cursul aceleiași zile bancare, în scopul evitării cerințelor legale;

i) prin *bancă fictivă* se înțelege o instituție de credit ori o instituție care desfășoară activitate echivalentă, înregistrată într-o jurisdicție în care aceasta nu are o prezență fizică, respectiv conducerea și administrarea activității și evidențele instituției nu sunt situate în acea jurisdicție, și care nu este afiliată la un grup financiar reglementat;

j) prin *furnizori de servicii* pentru societățile comerciale și alte entități sau construcții juridice se înțelege orice persoană fizică sau juridică care prestează cu titlu profesional oricare dintre următoarele servicii pentru terți:

j.1) constituie societăți comerciale sau alte persoane juridice;

j.2) exercită funcția de director ori administrator al unei societăți sau are calitatea de asociat al unei societăți în comandită ori o calitate similară în cadrul altor persoane juridice sau intermediază ca o altă persoană să exercite aceste funcții ori calități;

j.3) furnizează un sediu social, un domiciliu ales sau orice alt serviciu legat de o societate comercială, o societate în comandită sau orice altă persoană juridică ori construcție juridică similară;

j.4) are calitatea de fiduciar în derularea unor activități fiduciare exprese sau a altor operațiuni juridice similare ori intermediază ca o altă persoană să exercite această calitate;

j.5) acționează sau intermediază ca o altă persoană să acționeze ca acționar pentru o persoană, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația comunitară sau cu standarde fixate la nivel internațional;

k) prin *grup* se înțelege un grup de entități, așa cum este definit la art. 2 alin. (1) pct. 13 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007.

Art. 2.1

(1) În sensul prezentei legi, persoanele expuse politic sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice

importante, membrii direcţi ai familiilor acestora, precum şi persoanele cunoscute public ca asociaţi apropiaţi ai persoanelor fizice care exercită funcţii publice importante.

(2) Persoanele fizice care exercită, în sensul prezentei legi, funcţii publice importante sunt:

a) şefii de stat, şefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidenţiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
b) membrii curţilor constituţionale, membrii curţilor supreme sau ai altor înalte instanţe judecătoreşti ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;
c) membrii curţilor de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administraţie ale băncilor centrale;
d) ambasadorii, însărcinaţii cu afaceri, ofiţerii de rang înalt din cadrul forţelor armate;
e) conducătorii instituţiilor şi autorităţilor publice;
f) membrii consiliilor de administraţie şi ai consiliilor de supraveghere şi persoanele care deţin funcţii de conducere ale regiilor autonome, ale societăţilor comerciale cu capital majoritar de stat şi ale companiilor naţionale.

(3) Niciuna dintre categoriile prevăzute la alin. (2) lit. a)–f) nu include persoane care ocupă funcţii intermediare sau inferioare. Categoriile prevăzute la alin. (2) lit. a)–e) cuprind, după caz, funcţiile exercitate la nivel comunitar sau internaţional.

(4) Membrii direcţi ai familiilor persoanelor expuse politic sunt:

a) soţul/soţia;
b) copiii şi soţii/soţiile acestora;
c) părinţii.

(5) Persoanele cunoscute public ca asociaţi apropiaţi persoanelor fizice care exercită funcţii publice importante sunt persoanele fizice despre care este de notorietate că:

a) împreună cu una dintre persoanele prevăzute la alin. (2) deţin ori au o influenţă semnificativă asupra unei

persoane juridice ori entități sau construcții juridice ori au o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane;

b) dețin sau au o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul uneia dintre persoanele prevăzute la alin. (2).

(6) Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, după împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă în sensul alin. (2), instituțiile și persoanele prevăzute la art. 8 nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă politic.

Art. 2.2

(1) În sensul prezentei legi, prin beneficiar real se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune.

(2) Noțiunea de „beneficiar real" va include cel puțin:

a) în cazul societăților comerciale:

a.1) persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;

a.2) persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei persoane juridice;

b) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:

b.1) persoana fizică care este beneficiară a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

b.2) grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

b.3) persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau ale unei entități ori construcții juridice.

CAPITOLUL 2
Proceduri de identificare a clienților și de prelucrare a informațiilor referitoare la spălarea banilor

Art. 3

(1) De îndată ce salariatul unei persoane juridice sau una dintre persoanele fizice prevăzute la art. 8 are suspiciuni că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism va informa persoana desemnată conform art. 14 alin. (1), care va sesiza imediat Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, denumit în continuare Oficiul. Persoana desemnată va analiza informațiile primite și va sesiza Oficiul cu privire la suspiciunile motivate rezonabil. Acesta va confirma primirea sesizării.

(1.1) Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private va informa de îndată Oficiul cu privire la autorizarea ori refuzul autorizării operațiunilor prevăzute la art. 28 din Legea nr. 535/2004 privind

prevenirea și combaterea terorismului, comunicând și motivul pentru care s-a dispus soluția respectivă.

(2) Dacă Oficiul consideră necesar, poate dispune, motivat, suspendarea efectuării operațiunii pe o perioadă de 48 de ore. În cazul în care cele 48 de ore se împlinesc într-o zi nelucrătoare, termenul se prorogă până la prima zi lucrătoare. Suma pentru care s-a dispus suspendarea operațiunii rămâne blocată în contul titularului până la expirarea perioadei pentru care s-a dispus suspendarea sau, după caz, până la dispunerea altei măsuri de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, în condițiile legii.

(3) Dacă Oficiul consideră că perioada prevăzută de alin. (2) nu este suficientă, poate solicita, motivat, înainte de expirarea acestui termen, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție prelungirea suspendării efectuării operațiunii cu cel mult 72 de ore. În cazul în care cele 72 de ore se împlinesc într-o zi nelucrătoare, termenul se prorogă până la prima zi lucrătoare. Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție poate autoriza o singură dată prelungirea solicitată sau, după caz, poate dispune încetarea suspendării operațiunii. Decizia Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție se comunică de îndată Oficiului.

(4) Oficiul trebuie să comunice persoanelor prevăzute la art. 8, în termen de 24 de ore, decizia de suspendare a efectuării operațiunii ori, după caz, măsura prelungirii acesteia, dispusă de Parchetul de pe lângă Curtea Supremă de Justiție.

(5) Dacă Oficiul nu a făcut comunicarea în termenul prevăzut la alin. (4), persoanele la care se referă art. 8 vor putea efectua operațiunea.

(6) Persoanele prevăzute la art. 8 ori persoanele desemnate potrivit dispozițiilor art. 14 alin. (1) vor raporta Oficiului, în cel mult 10 zile lucrătoare, efectuarea operațiunilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele.

(7) Prevederile alin. (6) se aplică și transferurilor externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

(8) Persoanele prevăzute la art. 8 lit. e) și f) nu au obligația de a raporta către Oficiu informațiile pe care le primesc sau pe care le obțin de la unul dintre clienții lor în cursul determinării situației juridice a acestuia ori al apărării sau reprezentării acestuia în cadrul unor proceduri judiciare ori în legătură cu acestea, inclusiv al acordării de consultanță cu privire la declanșarea unor proceduri judiciare, potrivit legii, indiferent dacă aceste informații au fost primite sau obținute înainte, în timpul ori după încheierea procedurilor.

(9) Forma și conținutul raportului pentru operațiunile prevăzute la alin. (1), (6) și (7) vor fi stabilite prin decizie a plenului Oficiului, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi. Raportările prevăzute la alin. (6) și (7) se transmit Oficiului o dată la 10 zile lucrătoare, în baza unei metodologii de lucru elaborate de Oficiu.

(10) În cazul persoanelor prevăzute la art. 8 lit. e) și f), raportările se fac către persoanele desemnate de către structurile de conducere ale profesiilor liberale, care au obligația de a le transmite Oficiului în cel mult 3 zile de la primire. Informațiile se transmit Oficiului nealterate.

(11) Autoritatea Națională a Vămilor comunică lunar Oficiului toate informațiile pe care le deține, potrivit legii, în legătură cu declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valută și/sau în monedă națională, care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul (CE) nr. 1.889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului privind controlul numerarului la intrarea sau la ieșirea din Comunitate, deținute de acestea la intrarea sau ieșirea din Comunitate. Autoritatea Națională a Vămilor va comunica Oficiului de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore, toate informațiile legate de suspiciunile de spălare de bani sau finanțare a terorismului ce sunt identificate în cursul activității specifice.

(12) Sunt exceptate de la obligațiile de raportare prevăzute la alin. (6) următoarele operațiuni derulate în nume și pe cont propriu: între instituții de credit, între instituții de credit și Banca

Națională a României, între instituții de credit și trezoreria statului, între Banca Națională a României și trezoreria statului. Prin hotărâre a Guvernului se pot stabili, la propunerea plenului Oficiului, și alte exceptări de la cerințele de raportare prevăzute la alin. (6), pe durată determinată.

Art. 4

(1) Persoanele prevăzute la art. 8, care au cunoștință că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor, pot să efectueze operațiunea fără informarea prealabilă a Oficiului, dacă tranzacția se impune a fi efectuată imediat sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacției suspecte. Aceste persoane sunt obligate însă să informeze Oficiul de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore, despre tranzacția efectuată, precizând și motivul pentru care nu au făcut informarea, potrivit art. 3.

(2) Persoanele prevăzute la art. 8, care constată că o operațiune sau mai multe operațiuni care au fost efectuate în contul unui client prezintă indicii de anomalie pentru activitatea acestui client ori pentru tipul operațiunii în cauză, vor sesiza de îndată Oficiul, dacă există suspiciuni că abaterile de la normalitate au ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism.

Art. 5

(1) Oficiul poate cere persoanelor menționate la art. 8, precum și instituțiilor competente datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor stabilite de lege. Informațiile în legătură cu sesizările primite potrivit art. 3 și 4 sunt prelucrate și utilizate în cadrul Oficiului în regim de confidențialitate.

(2) Persoanele prevăzute la art. 8 vor transmite Oficiului datele și informațiile solicitate, în termen de 30 de zile de la data primirii cererii.

(3) Secretul profesional și cel bancar la care sunt ținute persoanele prevăzute la art. 8 nu sunt opozabile Oficiului.

(4) Oficiul poate face schimb de informații, în baza reciprocității, cu instituții străine care au funcții asemănătoare și care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea

comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor sau al finanțării actelor de terorism.

Art. 6

(1) Oficiul va proceda la analizarea și prelucrarea informațiilor, iar atunci când se constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism va sesiza de îndată Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție. În situația în care se constată finanțarea unor acte de terorism va sesiza de îndată și Serviciul Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțare a actelor de terorism.

(1.1) Identitatea persoanei fizice care, în conformitate cu art. 14 alin. (1), a sesizat Oficiul nu poate fi dezvăluită în cuprinsul sesizării.

(2) Dacă în urma analizării și prelucrării informațiilor primite de Oficiu nu se constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, Oficiul păstrează informațiile în evidență.

(3) Dacă informațiile prevăzute la alin. (2) nu sunt completate timp de 10 ani, ele se clasează în cadrul Oficiului.

(4) După primirea sesizărilor, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau alte structuri din cadrul Ministerului Public, competente potrivit legii, pot solicita, motivat, Oficiului completarea acestora.

(5) Oficiul are obligația de a pune la dispoziție Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau altor structuri din cadrul Ministerului Public, competente potrivit legii, la solicitarea acestora, datele și informațiile pe care le-a obținut potrivit dispozițiilor prezentei legi.

(6) Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau structurile din cadrul Ministerului Public, competente potrivit legii, care au formulat solicitări potrivit alin. (4), vor comunica trimestrial Oficiului stadiul de rezolvare a sesizărilor transmise, precum și cuantumul sumelor aflate în conturile persoanelor fizice sau juridice pentru care s-a dispus blocarea, ca urmare a suspendărilor efectuate sau a măsurilor asigurătorii dispuse.

(7) Oficiul va furniza persoanelor fizice și juridice prevăzute la art. 8, precum și autorităților cu atribuții de control financiar și celor de supraveghere prudențială, printr-o procedură considerată adecvată, informații generale privind tranzacțiile suspecte și tipologiile de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism.

(7.1) Oficiul furnizează persoanelor prevăzute la art. 8 lit. a) și b), ori de câte ori este posibil, în regim de confidențialitate, printr-o modalitate de comunicare securizată, informații cu privire la clienți, persoane fizice și/sau juridice expuse la risc de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism.

(8) După primirea rapoartelor privind tranzacțiile suspecte, în cazul în care se constată existența unor indicii temeinice de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, Oficiul va sesiza de îndată organul competent.

Art. 7

Aplicarea cu bună-credință a prevederilor art. 3-5 de către persoane fizice și/sau juridice nu poate atrage răspunderea disciplinară, civilă sau penală a acestora.

Art. 8

Intră sub incidența prezentei legi următoarele persoane fizice sau juridice:

a) instituțiile de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine;
b) instituțiile financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine;
c) administratorii de fonduri de pensii private în nume propriu și pentru fondurile de pensii private pe care le administrează, agenții de marketing autorizați/avizați în sistemul pensiilor private;
d) cazinourile;
e) auditorii, persoanele fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă;
f) notarii publici, avocații și alte persoane care exercită profesii juridice liberale, în cazul în care acordă asistență

în întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind cumpărarea ori vânzarea de bunuri imobile, acțiuni sau părți sociale ori elemente ale fondului de comerț, administrarea instrumentelor financiare sau a altor bunuri ale clienților, constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare, organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcționării sau administrării unei societăți comerciale, constituirea, administrarea ori conducerea societăților comerciale, organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau a altor structuri similare ori desfășurarea, potrivit legii, a altor activități fiduciare, precum și în cazul în care își reprezintă clienții în orice operațiune cu caracter financiar ori vizând bunuri imobile;

g) furnizorii de servicii privind societăți comerciale sau alte entități, alții decât cei prevăzuți la lit. e) sau f);

h) persoanele cu atribuții în procesul de privatizare;

i) agenții imobiliari;

j) asociațiile și fundațiile;

k) alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii, numai în măsura în care acestea au la bază operațiuni cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele.

Art. 8.1

Persoanele prevăzute la art. 8 sunt obligate ca în desfășurarea activității lor să adopte măsuri adecvate de prevenire a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și, în acest scop, pe bază de risc, aplică măsuri-standard, simplificate sau suplimentare de cunoaștere a clientelei, care să le permită identificarea, după caz, și a beneficiarului real.

Art. 8.2

Instituțiile de credit nu vor intra în relații de corespondent cu o bancă fictivă sau cu o instituție de credit despre care se știe că permite unei bănci fictive să îi utilizeze conturile și dacă au astfel de relații le vor termina.

Art. 9

(1) Persoanele prevăzute la art. 8 au obligația de a aplica măsurile-standard de cunoaștere a clientelei în următoarele situații:

a) la stabilirea unei relații de afaceri;

b) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin 15.000 euro ori echivalent, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-o singură operațiune sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele;

c) când există suspiciuni că operațiunea în cauză are drept scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile-standard de cunoaștere a clientelei stabilite în prezenta lege și de valoarea operațiunii;

d) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau pertinența informațiilor de identificare deja deținute despre client;

e) la cumpărarea sau schimbarea în cazinouri de jetoane a căror valoare minimă reprezintă echivalentul în lei a 2.000 euro.

(2) Când suma nu este cunoscută în momentul acceptării tranzacției, persoana fizică sau juridică obligată să stabilească identitatea clienților va proceda la identificarea de îndată a acestora, atunci când este informată despre valoarea tranzacției și când a stabilit că a fost atinsă limita minimă prevăzută la alin. (1) lit. b).

(3) Persoanele prevăzute la art. 8 au obligația să asigure aplicarea prevederilor acestei legi și în cazul activităților externalizate ori al celor desfășurate prin agenți.

(4) Instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să aplice proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta cel puțin echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege în toate sucursalele și filialele acestora situate în state terțe.

Art. 9.1

Persoanele prevăzute la art. 8 vor aplica măsurile-standard de cunoaștere a clientelei tuturor clienților noi, precum și, cât mai curând posibil, în funcție de risc, în cazul clienților existenți.

Art. 9.2

(1) Instituțiile de credit și instituțiile financiare nu vor deschide și nu vor opera conturi anonime, respectiv conturi pentru care identitatea titularului sau beneficiarului nu este cunoscută și evidențiată în mod corespunzător.

(2) În aplicarea prevederilor art. 9.1, persoanele prevăzute la art. 8 vor aplica măsurile-standard de cunoaștere a clientelei tuturor titularilor și beneficiarilor conturilor anonime existente cât mai curând posibil și oricum înainte ca acestea să fie utilizate în vreun fel.

Art. 10

(1) Datele de identificare a clienților vor cuprinde:

a) în cazul persoanelor fizice – datele de stare civilă menționate în documentele de identitate prevăzute de lege;
b) în cazul persoanelor juridice – datele menționate în documentele de înmatriculare prevăzute de lege, precum și dovada că persoana fizică care conduce tranzacția reprezintă legal persoana juridică.

(2) În cazul persoanelor juridice străine, la deschiderea de conturi bancare vor fi solicitate acele documente din care să rezulte identitatea firmei, sediul, tipul de societate, locul înmatriculării, împuternicirea specială a celui care o reprezintă în tranzacție, precum și o traducere în limba română a documentelor autentificate de un birou al notarului public.

Art. 11 *** Abrogat

Art. 12

Persoanele prevăzute la art. 8 pot aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei în următoarele situații:

a) în cazul polițelor de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau ratele de plată anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul în lei al sumei de 1.000 euro ori prima unică de asigurare plătită este în valoare de până la echivalentul în lei a 2.500 euro. Dacă ratele de primă periodice sau sumele de plată anuale sunt ori urmează să fie mărite în așa fel încât să depășească limita echivalentului în lei a 1.000 euro, respectiv a echivalentului în lei a 2.500 euro, se vor aplica măsurile-standard de cunoaștere a clientelei;

b) în cazul actelor de aderare la fondurile de pensii;

c) în cazul monedei electronice definite potrivit legii, în situațiile și în condițiile prevăzute de regulamentul la prezenta lege;

d) în cazul în care clientul este o instituție de credit sau financiară, în înțelesul art. 8, dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European ori, după caz, o instituție de credit ori financiară dintr-un stat terț, care impune cerințe similare cu cele prevăzute de prezenta lege și le supraveghează referitor la aplicarea acestora;

e) în alte cazuri și condiții, referitoare la clienți, operațiuni sau produse, care prezintă risc scăzut în privința spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, prevăzute de regulamentul de aplicare a prezentei legi.

Art. 12.1

(1) Persoanele prevăzute la art. 8 aplică, în plus față de măsurile-standard de cunoaștere a clientelei, măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei în următoarele situații care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism:

a) în cazul persoanelor care nu sunt prezente fizic la efectuarea operațiunilor;

b) în cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit din state care nu sunt membre ale Uniunii Europene sau nu aparțin Spațiului Economic European;

c) în cazul tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse politic care sunt rezidente într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European ori într-un stat terț.

(2) Persoanele prevăzute la art. 8 aplică măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei și în alte cazuri decât cele prevăzute la alin. (1), care, prin natura lor, prezintă un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

Art. 13

(1) În fiecare caz în care identitatea este solicitată potrivit prevederilor prezentei legi, persoana juridică sau persoana fizică prevăzută la art. 8, care are obligația identificării clientului, va păstra o copie de pe document, ca dovadă de identitate, sau referințe de identitate, pentru o perioadă de 5 ani, începând cu data când se încheie relația cu clientul.

(2) Persoanele prevăzute la art. 8 vor păstra evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare care fac obiectul prezentei legi, pentru o perioadă de 5 ani de la efectuarea fiecărei operațiuni, într-o formă corespunzătoare, pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție.

Art. 14

(1) Persoanele juridice prevăzute la art. 8 vor desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, ale căror nume vor fi comunicate Oficiului, împreună cu natura și cu limitele responsabilităților menționate.

(1.1) Persoanele prevăzute la art. 8 lit. a)-d), g)-j), precum și structurile de conducere ale profesiilor liberale prevăzute la art. 8 lit. e) și f) vor desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, ale căror nume vor fi comunicate Oficiului, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, și vor stabili politici și proceduri adecvate în materie de cunoaștere a clientelei, de raportare, de

păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălarea banilor sau de finanțare a terorismului, asigurând instruirea corespunzătoare a angajaților. Instituțiile de credit și instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate subordonat conducerii executive, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea prezentei legi.

(2) Persoanele desemnate conform alin. (1) și (1.1) răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea prezentei legi.

(3) Dispozițiile alin. (1), (1.1) și (2) nu sunt aplicabile persoanelor fizice și juridice prevăzute la art. 8 lit. k).

(4) Instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să informeze toate sucursalele și filialele lor situate în state terțe asupra politicilor și procedurilor stabilite potrivit alin. (1.1).

Art. 15

Persoanele desemnate conform art. 14 alin. (1) și persoanele prevăzute la art. 8 vor întocmi pentru fiecare tranzacție suspectă un raport scris, în forma stabilită de Oficiu, care va fi transmis imediat acestuia.

Art. 16

(1) *** Abrogat

(1.1) Structurile de conducere ale profesiilor liberale vor încheia cu Oficiul, în termen de 60 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi, protocoale de colaborare.

(2) Oficiul poate organiza seminarii de instruire în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism. Oficiul și autoritățile de supraveghere pot participa la programele speciale de instruire a reprezentanților persoanelor prevăzute la art. 8.

Art. 17

(1) Modul de aplicare a prevederilor prezentei legi se verifică și se controlează, în cadrul atribuțiilor de serviciu, de următoarele autorități sau structuri:

a) autoritățile de supraveghere prudențială, pentru persoanele supuse acestei supravegheri, potrivit legii;

b) Garda Financiară, precum şi orice alte autorităţi cu atribuţii de control financiar-fiscal, conform legii;

c) structurile de conducere ale profesiilor liberale, pentru persoanele prevăzute la art. 8 lit. e) şi f);

d) Oficiul, pentru toate persoanele prevăzute la art. 8, cu excepţia celor pentru care modul de aplicare a prevederilor prezentei legi se verifică şi se controlează de autorităţile şi structurile prevăzute la lit. a).

(2) Când din datele obţinute rezultă suspiciuni de spălare a banilor, de finanţare a actelor de terorism sau alte încălcări ale dispoziţiilor prezentei legi, autorităţile şi structurile prevăzute la alin. (1) lit. a)-c) vor informa de îndată Oficiul.

(3) Oficiul poate efectua verificări şi controale comune cu autorităţile prevăzute la alin. (1) lit. b) şi c).

Art. 18

(1) Personalul Oficiului are obligaţia de a nu transmite informaţiile primite în timpul activităţii decât în condiţiile legii. Obligaţia se menţine şi după încetarea funcţiei, pe o durată de 5 ani.

(2) Persoanele prevăzute la art. 8 şi salariaţii acestora au obligaţia de a nu transmite, în afara condiţiilor prevăzute de lege, informaţiile deţinute în legătură cu spălarea banilor şi finanţarea actelor de terorism şi de a nu avertiza clienţii cu privire la sesizarea Oficiului.

(3) Este interzisă folosirea în scop personal de către salariaţii Oficiului şi ai persoanelor prevăzute la art. 8 a informaţiilor primite atât în timpul activităţii, cât şi după încetarea acesteia.

(4) Săvârşirea următoarelor fapte în exercitarea atribuţiilor de serviciu nu constituie o încălcare a interdicţiei prevăzute la alin. (2):

a) furnizarea de informaţii autorităţilor competente prevăzute la art. 17 şi furnizarea de informaţii în cazurile prevăzute în mod expres de lege;

b) transmiterea de informaţii între instituţiile de credit şi instituţiile financiare din state membre ale Uniunii Europene sau ale Spaţiului Economic European ori din

state terțe care aparțin aceluiași grup și aplică proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege și sunt supravegheate referitor la aplicarea acestora de o manieră echivalentă celei reglementate prin prezenta lege;

c) transmiterea de informații între persoanele prevăzute la art. 8 lit. e) și f) din state membre ale Uniunii Europene sau ale Spațiului Economic European ori state terțe care impun condiții echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege, care își desfășoară activitatea profesională în cadrul aceleiași entități juridice ori al aceleiași structuri în care acționariatul, administrarea sau controlul de conformitate este comun;

d) transmiterea de informații între persoanele prevăzute la art. 8 lit. a), b), e) și f), situate în state membre ale Uniunii Europene sau ale Spațiului Economic European ori state terțe care impun cerințe echivalente cu cele din prezenta lege, în cazurile legate de același client și de aceeași tranzacție derulată prin două sau mai multe dintre persoanele anterior menționate, cu condiția ca acestea să provină din aceeași categorie profesională și să li se aplice cerințe echivalente în privința secretului profesional și a protecției datelor cu caracter personal.

(5) Atunci când Comisia Europeană adoptă o decizie prin care constată că un stat terț nu îndeplinește cerințele prevăzute la alin. (4) lit. b), c) sau d), persoanele prevăzute la art. 8 și salariații acestora au obligația de a nu transmite către acest stat sau către instituții ori persoane din statul în cauză informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism.

(6) Nu se consideră o încălcare a obligațiilor prevăzute la alin. (2) fapta persoanelor prevăzute la art. 8 lit. e) și f) care, în conformitate cu prevederile statutare, încearcă să descurajeze un client să desfășoare activități ilicite.

CAPITOLUL 3
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Art. 19

(1) Oficiul funcționează ca organ de specialitate cu personalitate juridică în subordinea Guvernului, cu sediul în municipiul București.

(2) Oficiul are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile art. 6 alin. (1), Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

(2.1) Oficiul efectuează analiza tranzacțiilor suspecte:

a) la sesizarea oricăreia dintre persoanele prevăzute la art. 8;

b) din oficiu, când ia cunoștință pe orice cale despre o tranzacție suspectă.

(3) În vederea exercitării atribuțiilor sale, Oficiul are constituit un aparat propriu, la nivel central, a cărui organigramă se aprobă prin hotărâre a Guvernului.

(4) Oficiul este condus de un președinte, numit de Guvern din rândul membrilor plenului Oficiului, care are calitatea de ordonator principal de credite, ajutat de 3 consilieri.

(5) Plenul Oficiului este structura deliberativă și de decizie, fiind format din câte un reprezentant al Ministerului Finanțelor Publice, Ministerului Justiției, Ministerului de Interne, Parchetului de pe lângă Curtea Supremă de Justiție, Băncii Naționale a României, Curții de Conturi și Asociației Române a Băncilor, numit în funcție pe o perioadă de 5 ani, prin hotărâre a Guvernului.

(5.1) Activitatea deliberativă și de decizie prevăzută la alin. (5) se referă la lucrările de specialitate analizate de plenul Oficiului. Asupra chestiunilor de natură economico-administrativă, plenul Oficiului se pronunță doar la solicitarea președintelui.

(6) În exercitarea atribuțiilor sale, plenul Oficiului adoptă decizii cu votul majorității membrilor acestuia.

(7) Membrii plenului Oficiului trebuie să îndeplinească, la data numirii, următoarele condiții:

a) să fie licențiați și să aibă cel puțin 10 ani vechime într-o funcție economică sau juridică;
b) să aibă domiciliul în România;
c) să aibă numai cetățenia română;
d) să aibă exercițiul drepturilor civile și politice;
e) să se bucure de o înaltă competență profesională și morală neștirbită.

(8) Se interzice membrilor plenului Oficiului să facă parte din partide politice sau să desfășoare activități publice cu caracter politic.

(9) Funcția de membru al plenului Oficiului este incompatibilă cu orice altă funcție publică sau privată, cu excepția funcțiilor didactice din învățământul superior.

(10) Membrii plenului Oficiului au obligația să comunice de îndată, în scris, președintelui Oficiului apariția oricărei situații de incompatibilitate.

(11) În perioada ocupării funcției, membrii plenului Oficiului vor fi detașați, respectiv raportul de muncă al acestora va fi suspendat, urmând ca la încetarea mandatului să revină la funcția deținută anterior.

(12) În caz de vacanță a unui post în cadrul plenului Oficiului, conducătorul autorității competente va propune Guvernului o nouă persoană, în termen de 30 de zile de la data vacantării postului.

(13) Mandatul de membru al plenului Oficiului încetează în următoarele situații:

a) la expirarea termenului pentru care a fost numit;
b) prin demisie;
c) prin deces;
d) prin imposibilitatea de exercitare a mandatului pe o perioadă mai mare de 6 luni;
e) la survenirea unei incompatibilități;
f) prin revocare de către autoritatea care l-a numit.

(14) Personalul angajat al Oficiului nu poate ocupa niciun post sau nu poate îndeplini vreo funcție în cadrul niciuneia dintre

persoanele juridice prevăzute la art. 8 în același timp cu activitatea de salariat al Oficiului.

(15) Pentru funcționarea Oficiului, Guvernul va transmite în administrarea acestuia imobilele necesare – terenuri și clădiri – din domeniul public și privat, în termen de 60 de zile de la data înregistrării cererii.

(16) Oficiul poate participa la activitățile organismelor internaționale de specialitate și poate fi membru al acestora.

Art. 20

(1) Salarizarea membrilor plenului și a personalului Oficiului, nomenclatorul de funcții, condițiile de vechime și studii pentru încadrarea și promovarea personalului sunt prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta lege.

(2) Membrii plenului și personalul Oficiului au toate drepturile și obligațiile prevăzute în reglementările legale menționate în anexa la prezenta lege.

(3) Persoanele care, potrivit legii, gestionează informații clasificate beneficiază de un spor de 15% acordat pentru gestionarea datelor și informațiilor clasificate.

CAPITOLUL 4
Răspunderi și sancțiuni

Art. 21

Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage, după caz, răspunderea civilă, disciplinară, contravențională sau penală.

Art. 22

(1) Constituie contravenție următoarele fapte:

a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 3 alin. (1), (6) și (7) și la art. 4;

b) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 5 alin. (2), art. 9, art. 9.1, art. 9.2, art. 12, art. 12.1 alin. (1), art. 13-15 și la art. 17.

(2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. a) se sancționează cu amendă de la 100.000.000 lei la 300.000.000 lei, iar contravențiile

prevăzute la alin. (1) lit. b) se sancționează cu amendă de la 150.000.000 lei la 500.000.000 lei.

(3) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) se aplică și persoanelor juridice.

(3.1) Pe lângă sancțiunea prevăzută la alin. (3), persoanei juridice i se poate aplica una sau mai multe dintre următoarele sancțiuni contravenționale complementare:

a) confiscarea bunurilor destinate, folosite sau rezultate din contravenție;
b) suspendarea avizului, acordului sau a autorizației de exercitare a unei activități ori, după caz, suspendarea activității agentului economic, pe o durată de la o lună la 6 luni;
c) retragerea licenței sau a avizului pentru anumite operațiuni ori pentru activități de comerț exterior, pe o durată de la o lună la 6 luni sau definitiv;
d) blocarea contului bancar pe o durată de la 10 zile la o lună;
e) anularea avizului, acordului sau a autorizației de exercitare a unei activități;
f) închiderea unității.

(4) Contravențiile se constată și sancțiunile prevăzute la alin. (2) se aplică de reprezentanții împuterniciți, după caz, de Oficiu sau de altă autoritate competentă, potrivit legii, să efectueze controlul. În cazul în care controlul este efectuat de autoritățile de supraveghere, constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor se fac de către reprezentanții împuterniciți anume desemnați de respectivele autorități.

(4.1) Pentru faptele prevăzute la alin. (1), pe lângă sancțiunile contravenționale se pot aplica de către autoritățile de supraveghere și măsuri sancționatorii specifice, potrivit competenței acestora.

(5) Dispozițiile prezentei legi referitoare la contravenții se completează în mod corespunzător cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor,

aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările ulterioare, cu excepția art. 28 și 29.

Art. 23

(1) Constituie infracțiunea de spălare a banilor și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 12 ani:

a) schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri sau în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;

b) ascunderea sau disimularea adevăratei naturi a provenienței, a situării, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;

c) dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni.

(2) *** Abrogat

(3) Tentativa se pedepsește.

(4) Dacă fapta a fost săvârșită de o persoană juridică, pe lângă pedeapsa amenzii se aplică, după caz, una sau mai multe dintre pedepsele complementare prevăzute la art. 53.1 alin. (3) lit. a)-c) din Codul penal.

(5) Cunoașterea, intenția sau scopul, ca elemente ale faptelor prevăzute la alin. (1), pot fi deduse din circumstanțele faptice obiective.

Art. 23.1

Persoana care a comis infracțiunea prevăzută la art. 23, iar în timpul urmăririi penale denunță și facilitează identificarea și tragerea la răspundere penală a altor participanți la săvârșirea infracțiunii beneficiază de reducerea la jumătate a limitelor pedepsei prevăzute de lege.

Art. 24

Nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 18 constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 2 la 7 ani.

Art. 24.1

În cazul în care s-a săvârșit o infracțiune de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, luarea măsurilor asigurătorii este obligatorie.

Art. 25

(1) În cazul infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism se aplică dispozițiile art. 118 din Codul penal privind confiscarea bunurilor.

(2) Dacă bunurile supuse confiscării nu se găsesc, se confiscă echivalentul lor în bani sau bunurile dobândite în locul acestora.

(3) Veniturile sau alte beneficii materiale obținute din bunurile prevăzute la alin. (2) se confiscă.

(4) Dacă bunurile supuse confiscării nu pot fi individualizate față de bunurile dobândite în mod legal, se confiscă bunuri până la concurența valorii bunurilor supuse confiscării.

(5) Dispozițiile alin. (4) se aplică în mod corespunzător și veniturilor sau altor beneficii materiale obținute din bunurile supuse confiscării, ce nu pot fi individualizate față de bunurile dobândite în mod legal.

(6) Pentru a garanta ducerea la îndeplinire a confiscării bunurilor, este obligatorie luarea măsurilor asigurătorii prevăzute de Codul de procedură penală.

Art. 26

În cazul infracțiunilor prevăzute la art. 23 și 24, precum și în cazul infracțiunii de finanțare a actelor de terorism, secretul bancar și secretul profesional nu sunt opozabile organelor de urmărire penală și nici instanțelor de judecată. Datele și informațiile se transmit la solicitarea scrisă a procurorului sau a organelor de cercetare penală, dacă cererea acestora a fost autorizată de procuror, ori a instanțelor de judecată.

Art. 27

(1) Când sunt indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în scopul strângerii de probe sau al identificării făptuitorului pot fi dispuse următoarele măsuri:

a) punerea sub supraveghere a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora;
b) punerea sub supraveghere, interceptarea sau înregistrarea comunicațiilor;
c) accesul la sisteme informatice;
d) livrarea supravegheată a sumelor de bani.

(2) Măsura prevăzută la alin. (1) lit. a) poate fi dispusă de procuror pe o durată de cel mult 30 de zile. Pentru motive temeinice, această măsură poate fi prelungită de procuror prin ordonanță motivată, fiecare prelungire neputând depăși 30 de zile. Durata maximă a măsurii dispuse este de 4 luni.

(3) Măsurile prevăzute la alin. (1) lit. b) și c) pot fi dispuse de judecător, potrivit dispozițiilor art. 91.1–91.6 din Codul de procedură penală, care se aplică în mod corespunzător.

(4) Procurorul poate dispune să i se comunice înscrisuri, documente bancare, financiare ori contabile, în condițiile prevăzute la alin. (1).

(5) Măsura prevăzută la alin. (1) lit. d) poate fi dispusă de procuror și este autorizată prin ordonanță motivată care trebuie să cuprindă, pe lângă mențiunile prevăzute la art. 203 din Codul de procedură penală, următoarele:

a) indiciile temeinice care justifică măsura și motivele pentru care măsura este necesară;
b) detalii cu privire la banii care fac obiectul supravegherii;
c) timpul și locul efectuării livrării sau, după caz, itinerarul ce urmează a fi parcurs în vederea efectuării livrării, dacă acestea sunt cunoscute;
d) datele de identificare a persoanelor autorizate să supravegheze livrarea.

Art. 27.1

În cazul în care există indicii temeinice și concrete că s-a săvârșit sau că se pregătește săvârșirea unei infracțiuni de spălare a banilor ori de finanțare a actelor de terorism, care nu poate fi descoperită sau ai cărei făptuitori nu pot fi identificați prin alte mijloace, pot fi folosiți, în vederea strângerii datelor privind existența

infracțiunii și identificarea făptuitorilor, investigatori sub acoperire, în condițiile prevăzute de Codul de procedură penală.

Art. 27.2

(1) Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție trimite trimestrial Oficiului copii ale hotărârilor judecătorești definitive privind infracțiunea prevăzută la art. 23.

(2) Oficiul ține evidența statistică a persoanelor condamnate pentru infracțiunea prevăzută la art. 23.

CAPITOLUL V
Dispoziții finale

Art. 28

Identificarea clienților, potrivit art. 9, se va face de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

Art. 29

Limitele minime ale operațiunilor prevăzute la art. 9 alin. (1) lit. b) și e) și limitele maxime ale sumelor prevăzute la art. 12 lit. a) pot fi modificate prin hotărâre a Guvernului, la propunerea Oficiului.

Art. 30

În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Oficiul va prezenta Guvernului spre aprobare regulamentul său de organizare și funcționare.

Art. 31

Legea nr. 21/1999 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 18 din 21 ianuarie 1999, cu modificările ulterioare, se abrogă.

Prin prezenta lege sunt transpuse prevederile art. 1 alin. (5), art. 2 alin. (1), art. 3 pct. 1, 2 și 6-10, art. 4, 5, 6, 7, art. 8 alin. (2), art. 9 alin. (1), (5) și (6), art. 10 alin. (1), art. 11 alin. (1)-(3) și (5), art. 13, 14, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 27, art. 28 alin. (2)-(7), art. 29, art. 31 alin. (1) și (3), art. 32, art. 33 alin. (1) și (2), art. 34, art. 35 alin. (1) și (3), art. 37 alin. (1)-(3) și (5), precum și ale art. 39 din Directiva Parlamentului European și a Consiliului nr. 2005/60/CE

din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L nr. 309 din 25 noiembrie 2005, și ale art. 2 din Directiva Comisiei Europene nr. 2006/70/CE din 1 august 2006 de stabilire a măsurilor de punere în aplicare a Directivei Parlamentului European și a Consiliului nr. 2005/60/CE în ceea ce privește definiția „persoanelor expuse politic" și criteriile tehnice de aplicare a procedurilor simplificate de precauție privind clientela, precum și de exonerare pe motivul unei activități financiare desfășurate în mod ocazional sau la scară foarte limitată, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L nr. 214 din 4 august 2006.

NOTĂ:

Reproducem mai jos prevederile art. II și art. III din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/2008.

Art. II

(1) Prevederile punctelor 13-17 ale art. I intră în vigoare la 45 de zile de la data publicării prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României, Partea I. Până la intrarea în vigoare a acestor prevederi rămân aplicabile dispozițiile legale în vigoare anterior acestei date.

(2) Guvernul adoptă, prin hotărâre, în termen de 15 zile de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, cu consultarea autorităților de supraveghere prudențială, a celor de control financiar-fiscal, a structurilor de conducere ale profesiilor liberale și a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, un regulament de aplicare a Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, în care vor fi detaliate măsurile standard, simplificate sau suplimentare de cunoaștere a clientelei, precum și conținutul și condițiile de aplicare a Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor adoptă metodologia de lucru prevăzută la art. 3 alin. (9) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență.

(4) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor va prezenta Guvernului spre aprobare un nou regulament de organizare și funcționare.

(5) În termen de 45 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, autoritățile de supraveghere prudențială, autoritățile de control financiar-fiscal al persoanelor prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, precum și structurile de conducere ale profesiilor liberale emit, potrivit competenței lor, norme de cunoaștere a clientelei.

(6) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, structurile de conducere ale profesiilor liberale vor încheia cu Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor protocoale de colaborare, iar protocoalele existente se vor actualiza în funcție de prevederile prezentei ordonanțe de urgență.

Art. III

(1) În aplicarea Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului (CE) nr. 1.781/2006 din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul, care însoțesc transferurile de fonduri, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 345 din 8 decembrie 2006 se desemnează în calitate de autorități responsabile cu supravegherea respectării dispozițiilor privind informațiile despre plătitor, care însoțesc transferurile de fonduri:

a) Banca Națională a României, pentru instituțiile de credit;

b) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, pentru orice altă persoană juridică ce prestează servicii de transfer de fonduri.

(2) Sunt exceptate de la aplicarea Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului (CE) nr. 1.781/2006 din 15 noiembrie 2006 transferurile de fonduri prevăzute la art. 3 alin. (6) din Regulament.

(3) Constituie contravenții următoarele fapte:

a) încălcarea dispozițiilor prevăzute la art. 9 alin. (2) ultima teză din Regulamentul Parlamentului European și al Consiliului (CE) nr. 1.781/2006 din 15 noiembrie 2006;

b) încălcarea dispozițiilor prevăzute la art. 4, art. 5 alin. (1), (2), (4) și (5), art. 6 alin. (2), art. 7 alin. (2), art. 8, art. 9 alin. (1) și alin. (2) prima teză, art. 11, art. 12, art. 13 alin. (3), (4) și (5) și art. 14 prima teză din Regulamentul Parlamentului European și al Consiliului (CE) nr. 1.781/2006.

(4) Contravențiile prevăzute la alin. (3) lit. a) se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 30.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin. (3) lit. b), cu amendă de la 15.000 lei la 50.000 lei.

(5) Contravențiile se constată și sancțiunile contravenționale se aplică de către reprezentanții împuterniciți anume desemnați de Banca Națională a României, respectiv de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, potrivit competențelor.

(6) Prevederile art. 22 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în mod corespunzător.

Anexa nr. 2

Decizia nr. 673 din 29 mai 2008 pentru aprobarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 452 din 17 iunie 2008
– intrare în vigoare: 16 august 2008 –

În temeiul art. 3 alin. (9) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, și al art. 8 alin. (3) lit. a) din Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 531/2006.

Plenul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor decide:

Art. 1

Se aprobă Metodologia de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta decizie.

Art. 2

Prezenta decizie se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare în termen de 60 de zile de la data publicării.

Metodologie din 29 mai 2008
Metodologie de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 452 din 17 iunie 2008
– intrare în vigoare: 16 august 2008 –

Art. 1

(1) În cuprinsul prezentei metodologii, rapoartele de tranzacții cu numerar și rapoartele de transferuri externe sunt denumite generic *rapoarte*.

(2) Sintagma *entitate raportoare* definește persoanele fizice sau juridice care intră sub incidența Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2

(1) Rapoartele se transmit către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în cel mult 10 zile lucrătoare de la efectuarea tranzacției ce face obiectul raportării.

(2) Rapoartele pot fi transmise către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor:

a) zilnic;

b) cumulat, pentru cel mult 10 zile lucrătoare.

(3) Pentru situația prevăzută la alin. (2) lit. b), entitatea raportoare întocmește câte un raport din fiecare tip, care cuprinde toate operațiunile derulate în perioada aferentă raportării.

Art. 3

(1) Rapoartele pot fi întocmite în format tipărit, pe suport de hârtie, sau în format electronic, pe suport magnetic ori optic.

(2) Rapoartele în format electronic constituie fișierele denumite cccczzllaaaa_N.dbf pentru rapoartele de numerar, respectiv cccczzllaaaa_T.dbf pentru rapoartele de transferuri externe și se întocmesc în conformitate cu structura aprobată, pentru fiecare tip

de fișier, prin Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, a Raportului de tranzacții cu numerar și a Raportului de tranzacții externe.

Art. 4

(1) Transmiterea rapoartelor, atât în format tipărit, cât și în format electronic, către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor se realizează pe următoarele căi:

a) depunerea la registratura instituției;

b) prin intermediul serviciilor poștale sau de curierat, cu confirmare de primire.

(2) Rapoartele în format electronic transmise prin oricare dintre aceste căi vor fi însoțite de o adresă de înaintare, al cărei model este prezentat în anexa la prezenta metodologie. Adresa de înaintare cuprinde, în mod obligatoriu, caracteristicile fișierului: denumirea, data și ora generării și dimensiunea în KB. De asemenea, în adresa de înaintare se pot face și alte precizări considerate necesare de către entitatea raportoare.

(3) Este interzisă transmiterea rapoartelor prin fax sau e-mail.

(4) Instituțiile de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine pot transmite rapoartele în format electronic prin rețeaua de comunicație interbancară, conform protocoalelor încheiate cu Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. În acest caz, rapoartele nu sunt însoțite de adresa de înaintare.

Art. 5

Responsabilitatea asigurării confidențialității datelor cuprinse în rapoarte pe toată durata transmiterii revine exclusiv entității raportoare.

Art. 6

(1) Entitățile raportoare care constată existența unor erori într-un raport ulterior transmiterii acestuia întocmesc, de îndată, un raport rectificativ care înlocuiește raportul inițial.

(2) Indiferent dacă raportul rectificativ este întocmit în format tipărit sau electronic, acesta conține atât înregistrările care erau corecte

în versiunea inițială, cât și înregistrările corectate de către entitatea raportoare.

(3) Rapoartele în format tipărit conțin la rubrica „Observații" mențiuni privind operațiunile corectate, iar rapoartele în format electronic trebuie să aibă data raportării actualizată numai pentru înregistrările corectate.

(4) Pentru rapoartele menționate la alin. (1), întocmite în format electronic, fișierele rectificative sunt denumite cccczzllaaaaX_N.dbf, respectiv cccczzllaaaaX_T.dbf.

(5) În cazul în care entitatea raportoare constată că un raport deja transmis este incomplet, datele omise se comunică de îndată, printr-un raport distinct, ce cuprinde la rubrica „Observații" expunerea motivelor care fac necesară întocmirea noului raport.

(6) Pentru rapoartele menționate la alin. (5), întocmite în format electronic, fișierele rectificative sunt denumite cccczzllaaaaY_N.dbf, respectiv cccczzllaaaaY_T.dbf.

ADRESĂ DE ÎNAINTARE - model -

Entitate raportoare: Nr. de înregistrare la emitent:
Denumire: Data raportării:
Cod unic de înregistrare (cod fiscal):
Număr de înmatriculare la Registrul Comerțului:
Adresă și nr. de telefon/fax:

Către:
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Vă transmitem alăturat, pe suport electronic (nr. de dischete, nr. de CD-uri) conținând:

1. Raportul de tranzacții cu numerar, denumit ccccczzllaaaa_N.dbf, aferent zilei/perioadei de ...., creat în data de ...., la ora ....., cu dimensiunea de ..... KB.
2. Raportul de transferuri externe, denumit ccccczzllaaaa_T.dbf, aferent zilei/perioadei de ...., creat în data de ...., la ora ....., cu dimensiunea de ..... KB.
3. Raportul de tranzacții cu numerar rectificativ/în completare, denumit ccccczzllaaaaX_N.dbf/ccccczzllaaaaY_N.dbf, aferent zilei/perioadei de ...., creat în data de ...., la ora ....., cu dimensiunea de ..... KB.
4. Raportul de transferuri externe rectificativ/în completare, denumit ccccczzllaaaaX_T.dbf/ccccczzllaaaaY_T.dbf, aferent zilei/perioadei de ...., creat în data de ...., la ora ....., cu dimensiunea de ..... KB.

Certificăm faptul că datele cuprinse în fișier sunt complete, corecte și respectă dispozițiile actelor normative în vigoare.

Numele și prenumele persoanei autorizate

....

(Semnătura persoanei autorizate și ștampila entității raportoare)

Decizia nr. 674 din 29 mai 2008
privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe, publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 451 din 17 iunie 2008
– intrare în vigoare: 16 august 2008 –

În temeiul art. 3 alin. (9) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, și al art. 8 alin. (3) lit. a) din Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 531/2006, Plenul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor ***decide:***

Art. 1

(1) Se aprobă:

a) forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, prevăzute în Anexa nr. 2;

b) forma și conținutul Raportului de tranzacții cu numerar, prevăzute în Anexa nr. 2a, respectiv structura fișierului echivalent în format electronic al acestui raport, prevăzută în Anexa nr. 2a;

c) forma și conținutul Raportului de transferuri externe prevăzute în Anexa nr. 3a, respectiv structura fișierului echivalent în format electronic al acestui raport, prevăzută în Anexa nr. 2b.

Art. 2

(1) Anexele nr. 2-2b au fost renumerotate din necesități de redactare.

(2) Prezenta decizie intră în vigoare în termen de 60 de zile de la data publicării.

(3) La data intrării în vigoare a prezentei decizii, se abrogă Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 276/2005 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, Raportului privind operațiunile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni legate între ele, și ale Raportului pentru transferurile externe în și din conturi, pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 10.000 euro, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 558 din 29 iunie 2005.

Art. 3

Prezenta decizie se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Anexa nr. 2a

RAPORT DE TRANZACȚII SUSPECTE

CAPITOLUL I – Informații generale despre raport și identificarea entității raportoare

I.0. Informații generale:

Data întocmirii ………	Numărul de înregistrare la emitent ………
Tipul entității raportoare …………………………………………………	

I.A. Persoană juridică sau persoană fizică autorizată

Date de identificare:

Denumirea ……………………………………………………………	
Forma juridică de organizare ………………………………………………	
Numărul de înregistrare la Registrul Comerțului ………………………	Cod unic de înregistrare / Cod fiscal …………………

Sediul social:

Județul ………………………………	Localitatea ………………………………	
Strada ………………………………	Nr. …..	Sector ………

Subunitatea unde a avut loc tranzacția raportată:

Denumirea ……………………………………………………………	
Județul ………………………………	Localitatea ………………………………

I.B. Persoană fizică

Date de identificare:

Numele ………………………………	Prenumele ………………………………
Tipul documentului de identitate ………………	Seria …… Nr. doc. .
Emis la data de…………………	De ………………………………
Cod numeric personal …………………………………………………	

Domiciliul:

Țara	Județul	Localitatea ....
Strada .... Nr. ...... Sector		

CAPITOLUL II – Date de identificare ale clientului

II.A. Persoană juridică

Date de identificare:

Denumirea	
Forma juridică de organizare	
Numărul de înregistrare la Registrul Comerțului	Cod unic de înregistrare / Cod fiscal ....

Locul înregistrării - pentru persoane juridice străine:

Țara	Localitatea ....

Sediul social:

Țara	Județul	Localitatea ....
Strada .... Nr. ...... Sector		

Date de identificare ale reprezentantului legal:

Numele	Prenumele ....
Cod numeric personal	

II.B. Persoană fizică

Date de identificare:

Numele	Prenumele	
Data nașterii	Locul nașterii	
Cetățenia .... Rezident/Nerezident.		
Tipul documentului de identitate	Seria	Nr. doc. ....
Emis la data de	De	
Cod numeric personal		

Domiciliul sau reşedinţa:

Ţara	Judeţul	Localitatea ....
Strada .... Nr. .... Sector		

II.C. Informaţii despre conturile şi subconturile clientului

Tipul contului	Nr. total conturi ....

Detalii despre conturi şi subconturi:

Conturi	Subconturi ....

II.D. Informaţii despre legăturile clientului cu alte persoane fizice sau juridice

Tipul legăturii	Nr. total legături ....

II.D1. *Detalii despre* ***persoanele juridice*** *aflate în legătură cu clientul:*

Denumirea ....
Forma juridică de organizare ....
Cod unic de înregistrare / Cod fiscal ....

II.D2. *Detalii despre* ***persoanele fizice*** *aflate în legătură cu clientul:*

Numele	Prenumele ....
Cod numeric personal	

II.E. Operaţiuni semnificative efectuate în ultimele 12 luni

Tipul operaţiunii	Nr. operaţiuni ....
Suma totală	

II.F. Persoana care conduce tranzacţia

Date de identificare:

Numele	Prenumele	
Nr. actului de împuternicire		
Tipul documentului de identitate	Seria	Nr. doc. ....
Emis la data de	De	
Cod numeric personal		

Domiciliul sau reşedinţa:

Ţara ………………...	Judeţul ……………..	Localitatea ……………..
Strada ………………... Nr. ….. Sector …….		

CAPITOLUL III – Date despre tranzacţie şi conturile implicate

III.A. Descrierea tranzacţiei:

Data tranzacţiei ………..	Suma tranzacţionată ………...	Valuta ………………
Felul tranzacţiei ………..	Stadiul tranzacţiei …………...	Modalitatea de plată ……………...
Natura tranzacţiei ………………...	Obiectul tranzacţiei ………………..	
Tipul contului …………….	Conturi utilizate …………….	Subconturi ……………...

III.B. Date despre ordonatorul, intermediarul sau beneficiarul tranzacţiei realizate cu persoana indicată la capitolul II (Persoană juridică)

Date de identificare:

Denumirea ………………………………………………………………	
Forma juridică de organizare ……………………………………………	
Numărul de înregistrare la Registrul Comerţului ………………………………	Cod unic de înregistrare / Cod fiscal ……………………………………

Sediul:

Ţara ………………...	Judeţul ……………...	Localitatea …………….
Strada ………………	Nr. …………………	Sector …………………

III.C. Date despre ordonatorul, intermediarul sau beneficiarul tranzacţiei realizate cu persoana indicată la capitolul II (Persoană fizică)

Date de identificare:

Numele ………………………………	Prenumele ………………………………	
Tipul documentului de identitate …….	Seria …..	Nr. doc. ………...
Emis la data de ………………………	De ………………………………	
Cod numeric personal ………………………………………………………		

Domiciliul:

Țara ………………..	Județul ……………..	Localitatea …………….
Strada ………………	Nr. …………………..	Sector …………………

III.D. Descrierea elementelor neobișnuite/suspecte

Descrierea operațiunii …………………………………………………………..
Descrierea elementelor considerate suspecte ……………………………..

CAPITOLUL IV – Documente anexate și semnătura

Se anexează în fotocopie următoarele documente: ……………………….. Raportul conține …… pagini (inclusiv anexele), …… dischete, …… CD-uri
Numele și prenumele …………………………………………………………… Semnătura ………………………………………………………………………… Ștampila ………………………………………………………………………….. Telefon/Fax …………………………………………………………………….....

I. ASPECTE INTRODUCTIVE

1. Completarea de către entitățile raportoare a tuturor capitolelor, subcapitolelor, secțiunilor și rubricilor Raportului este obligatorie, cu excepția situațiilor expres prevăzute în prezenta anexă.

2. Capitolul II.D este facultativ, dar, dacă este prezent în raport, este obligatorie completarea tuturor rubricilor aferente. Cel puțin una dintre secțiunile II.D1 sau II.D2 trebuie să fie prezentă, cu toate rubricile completate.

3. Oficiul pune la dispoziția entităților raportoare, pe site-ul **www.onpcsb.ro**, următoarele nomenclatoare necesare completării raportului de tranzacții suspecte:

a. **Țări** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Țara". Dacă nu există informații despre țara de rezidență/de înmatriculare a persoanei, în coloana *Țara* se completează, în mod convențional, valoarea 999.

b. **Județe** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Județ". Coloana *Județ* **nu se completează** dacă valoarea aferentă coloanei *Țara* corespunzătoare este alta

decât 642 - *România* și **se completează cu valoarea convențională 0** - în cazul în care valoarea aferentă coloanei *Țara* este 642 - *România* și valoarea aferentă coloanei *Localitatea* este 403 - *București*. Dacă nu există informații despre județul de rezidență al persoanei, în coloana *Județ* se completează, în mod convențional, valoarea 99.

c. **Localități** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Localitatea". În acest nomenclator sunt cuprinse generic - ca denumire - toate localitățile din România, o singură dată. În cazul în care aceeași denumire corespunde în fapt mai multor localități, identificarea se face după codul județului completat în coloana *Județ* corespunzătoare. Coloana *Localitatea* **nu se completează** în cazul în care valoarea aferentă coloanei *Țara* este alta decât 642 - *România*. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind localitatea de rezidență - din România - a persoanei, în coloana *Localitatea* se completează, în mod convențional, valoarea 999.999.

d. **Forme_jur** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Forma juridică de organizare".

e. **Act_id** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Tipul documentului de identitate".

f. **Tip_cont** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Tipul contului".

g. **Tip_leg** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Tipul legăturii".

h. **Tip_oper** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Scop operațiune". Dacă nu există informații despre scopul operațiunii, în coloana *Scop operațiune* se completează, în mod convențional, valoarea 99.999.

i. **Valute** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Cod valută".

j. **Mod_pl** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Modalitatea de plată".

k. **Nat_tranz** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Natura tranzacției".

l. **Ob_tranz** – Nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Obiectul tranzacției".

4. Pentru transmiterea raportului în format electronic, ONPCSB pune la dispoziția entităților raportoare de tip instituție de credit sau sucursală a unei instituții de credit străine aplicația Data Entry și manualul de utilizare.

II. COMPLETAREA RAPORTULUI

Rubricile din raport trebuie să fie completate după cum urmează:

Capitolul I – Informații generale despre raport și identificarea entității raportoare

1. Subcapitolul I.0. – „Informații generale"

1.1. La rubrica ***Data întocmirii*** se completează data la care a fost făcută raportarea, în formatul zz/ll/aaaa, respectiv ziua, luna și anul.

1.2. La rubrica ***Numărul de înregistrare la emitent*** se completează un număr secvențial, unic în cadrul unui an calendaristic pentru fiecare entitate raportoare.

1.3. Rubrica ***Tipul entității raportoare*** conține codul de identificare a tipului de entitate raportoare, în funcție de categoriile menționate la art. 8 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

În funcție de statutul juridic al persoanei raportoare, se completează fie subcapitolul I.A, fie subcapitolul I.B.

2. Subcapitolul I.A. – „Persoana juridică sau persoana fizică autorizată"

2.1. Secțiunea *Date de identificare*:

2.1.1. Rubrica ***Denumirea*** trebuie să conțină denumirea completă a persoanei juridice sau a persoanei fizice autorizate care

întocmește raportul, așa cum este înscrisă pe documentul de înregistrare. Denumirea nu este urmată de abrevierea care indică forma juridică de organizare. Nu sunt admise prescurtări ale denumirii.

2.1.2. În rubrica ***Forma juridică de organizare*** se completează abrevierea formei juridice de organizare a entității raportoare, așa cum este menționată în documentul de înregistrare, conform nomenclatorului aferent.

2.1.3. Rubrica ***Numărul de înregistrare la Registrul Comerțului*** se completează cu numărul de înregistrare al persoanei juridice sau al persoanei fizice autorizate, așa cum este înscris pe certificatul de înmatriculare. Numărul de înmatriculare conține litera „J", urmată de codul județului, de numărul propriu-zis și de anul înființării.

2.1.4. La rubrica ***Cod unic de înregistrare / Cod fiscal*** se completează codul unic de înregistrare / codul fiscal al persoanei juridice sau al persoanei fizice autorizate raportoare, așa cum este înscris în certificatul de înregistrare.

2.2. Secțiunea *Sediul social*:

2.2.1. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde se află sediul entității raportoare, conform nomenclatorului aferent.

2.2.2. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității în care se află sediul entității raportoare, conform nomenclatorului aferent.

2.2.3. Rubricile ***Strada, Nr., Sector*** conțin, respectiv, denumirea străzii, numărul și sectorul corespunzătoare sediului entității raportoare. Sectorul se completează numai în cazul în care sediul entității raportoare este situat în București.

2.3. Secțiunea *Subunitatea unde a avut loc tranzacția raportată* se completează numai de către persoanele juridice raportoare, atunci când este cazul.

2.3.1. Rubrica ***Denumire*** conține denumirea subunității – sucursală, agenție, punct de lucru etc. – unde a avut loc tranzacția raportată.

2.3.2. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde este situată această subunitate, conform nomenclatorului aferent.

2.3.3. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea localității unde este situată această subunitate, conform nomenclatorului aferent.

3. Subcapitolul I.B. – „Persoana fizică"

3.1. Secțiunea *Date de identificare*:

3.1.1. La rubrica ***Numele*** se completează numele de familie al persoanei fizice raportoare, așa cum este înscris în documentul de identitate.

3.1.2. Rubrica ***Prenumele*** conține prenumele întreg al persoanei fizice raportoare, așa cum este înscris în documentul de identitate.

3.1.3. Rubrica ***Tipul documentului de identitate*** este completată cu tipul actului de identitate, conform nomenclatorului aferent.

3.1.4. În rubrica ***Seria*** se completează seria actului de identitate al persoanei fizice raportoare.

3.1.5. Rubrica ***Nr. doc.*** conține numărul actului de identitate al persoanei fizice raportoare.

3.1.6. Rubrica ***Emis la data de*** conține data la care a fost eliberat documentul de identitate, în formatul zz/ll/aaaa, respectiv ziua, luna și anul.

3.1.7. La rubrica ***De*** se completează denumirea autorității care a eliberat documentul de identitate.

3.1.8. Rubrica ***Cod numeric personal*** conține codul numeric personal al persoanei fizice raportoare, așa cum este înscris pe documentul de identitate.

3.2. Secțiunea *Domiciliul*:

3.2.1. Rubrica ***Țara*** conține numele țării de rezidență a persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

3.2.2. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde se află domiciliul persoanei fizice raportoare, conform nomenclatorului aferent.

3.2.3. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității în care se află domiciliul persoanei fizice raportoare, conform nomenclatorului aferent.

3.2.4. Rubricile ***Strada, Nr., Sector*** conțin, respectiv, denumirea străzii, numărul și sectorul corespunzătoare domiciliului persoanei fizice raportoare. Sectorul se completează numai în cazul în care domiciliul persoanei fizice este situat în București.

Capitolul II – Date de identificare ale clientului

În funcție de statutul juridic al clientului, se completează fie subcapitolul II.A, fie subcapitolul II.B.

1. Subcapitolul II.A. – „Persoana juridică"

1.1. Secțiunea *Date de identificare*:

1.1.1. Rubrica ***Denumirea*** cuprinde denumirea completă a persoanei juridice, așa cum este înscrisă în actul de înregistrare. Denumirea nu este urmată de abrevieri care indică forma juridică de organizare, cum sunt SA, SRL etc. Nu sunt admise prescurtări ale denumirii persoanei juridice.

1.1.2. La rubrica ***Forma juridică de organizare*** se completează abrevierea formei de organizare a persoanei juridice, așa cum este înscrisă pe certificatul de înmatriculare, conform nomenclatorului aferent.

1.1.3. Rubrica ***Numărul de înregistrare la Registrul Comerțului*** conține numărul de înregistrare al persoanei juridice, așa cum este înscris pe certificatul de înmatriculare. Numărul de înmatriculare conține litera „J", urmată de codul județului, de numărul propriu-zis și de anul înființării.

1.1.4. La rubrica ***Cod unic de înregistrare / Cod fiscal*** se completează codul unic de înregistrare / codul fiscal al persoanei juridice, așa cum este înscris în certificatul de înregistrare.

1.2. Secțiunea *Locul înregistrării – pentru persoane juridice străine:*

Informațiile din această secțiune se completează numai pentru *persoane juridice străine.*

1.2.1. Rubrica ***Țara*** conține numele țării în care a fost înregistrată persoana juridică străină, conform nomenclatorului aferent.

1.2.2. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității unde a fost înregistrată persoana juridică străină.

1.3. Secțiunea *Sediul social*:

1.3.1. Rubrica ***Țara*** conține numele țării de rezidență a persoanei juridice, conform nomenclatorului aferent.

1.3.2. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde se află sediul persoanei juridice, conform nomenclatorului aferent.

1.3.3. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității în care se află sediul persoanei juridice, conform nomenclatorului aferent.

1.3.4. Rubricile ***Strada, Nr., Sector*** conțin, respectiv, denumirea străzii, numărul și sectorul corespunzătoare sediului persoanei juridice. Sectorul se completează numai în cazul în care sediul este situat în București.

1.4. Secțiunea *Date de identificare ale reprezentantului legal*:

1.4.1. Rubrica ***Numele*** conține numele de familie al reprezentantului legal al persoanei juridice, așa cum este înscris în documentul de identitate.

1.4.2. Rubrica ***Prenumele*** conține prenumele complet al reprezentantului legal al persoanei juridice, așa cum este înscris în documentul de identitate.

1.4.3. Rubrica ***Cod numeric personal*** conține codul numeric personal al reprezentantului legal al persoanei juridice, așa cum este înscris în documentul de identitate.

2. Subcapitolul II.B. – „Persoana fizică”

2.1. Secțiunea *Date de identificare*:

2.1.1. Rubrica ***Numele*** se completează cu numele de familie al persoanei fizice, așa cum este înscris în documentul de identitate.

2.1.2. Rubrica ***Prenumele*** conține prenumele complet al persoanei fizice, așa cum este înscris în actul de identitate.

2.1.3. La rubrica ***Data nașterii*** se completează data nașterii persoanei fizice, în formatul zz/ll/aaaa, respectiv ziua, luna și anul.

2.1.4. Rubrica ***Locul nașterii*** conține numele țării nașterii persoanei fizice străine. Pentru persoane fizice române, în această rubrică se completează localitatea nașterii.

2.1.5. Rubrica ***Cetățenia*** se completează cu cetățenia persoanei fizice.

2.1.6. La rubrica ***Rezident/Nerezident*** se completează valoarea *R* pentru persoane fizice rezidente în România, respectiv valoarea *N* pentru persoane fizice nerezidente.

2.1.7. Rubrica ***Tipul documentului de identitate*** se completează cu tipul actului de identitate al persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

2.1.8. La rubrica ***Seria*** se completează seria actului de identitate al persoanei fizice.

2.1.9. Rubrica ***Nr. doc.*** conține numărul actului de identitate al persoanei fizice.

2.1.10. Rubrica ***Emis la data de*** conține data la care a fost eliberat documentul de identitate, în formatul zz/ll/aaaa, respectiv ziua, luna și anul.

2.1.11. La rubrica ***De*** se completează numele autorității care a eliberat documentul de identitate.

2.1.12. Rubrica ***Cod numeric personal*** conține codul numeric personal al persoanei fizice, așa cum este înscris pe actul de identitate.

2.2. Secțiunea *Domiciliul/Reședința*:

2.2.1. Rubrica ***Țara*** conține numele țării de reședință a persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

2.2.2. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde se află domiciliul persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

2.2.3. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității în care se află domiciliul persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

2.2.4. Rubricile ***Strada, Nr., Sector*** conțin, respectiv, denumirea străzii, numărul și sectorul corespunzătoare domiciliului persoanei fizice. Rubrica *Sectorul* se completează numai în cazul în care domiciliul persoanei fizice este situat în București.

3. Subcapitolul II.C. – „Informații despre conturile și subconturile clientului"

Rubricile din acest subcapitol se completează numai de către entitățile la care clientul are deschis cel puțin un cont: instituțiile de credit, sucursalele instituțiilor de credit străine și alte instituții similare.

3.1. Rubrica ***Tipul contului*** conține codul de identificare al tipului de cont pe care îl deține persoana fizică sau juridică la entitatea raportoare respectivă, conform nomenclatorului aferent.

3.2. La rubrica ***Nr. total conturi*** se completează numărul total de conturi corespunzător tipului de cont înscris în rubrica anterioară.

3.3. Secțiunea *Detalii despre conturi și subconturi*:

În rubricile ***Conturi*** și ***Subconturi*** se completează cu conturile și subconturile deschise de persoana fizică sau juridică, la toate subunitățile entității raportoare respective.

Pentru fiecare tip de cont este posibilă completarea unuia sau mai multor conturi și a subconturilor acestora.

În mod obligatoriu, se anexează fiecărui raport rulajele pe ultimele 12 luni ale tuturor conturilor deschise de/în numele clientului la toate subunitățile entității raportoare. Rulajele se transmit într-un format electronic prelucrabil – format XLS.

4. Subcapitolul II.D. – „Informații despre legăturile clientului cu alte persoane fizice sau juridice"

4.1. Rubrica ***Tipul legăturii*** conține codul de identificare al legăturii dintre client și alte persoane cum ar fi: garanți, delegați, alte persoane împuternicite pe conturi etc., conform nomenclatorului aferent.

4.2. Rubrica ***Nr. total legături*** conține numărul total de legături, corespunzător tipului de legătură precizat în rubrica anterioară.

4.3. Secțiunea II.D1. – *Detalii despre persoanele juridice aflate în legătură cu clientul*:

4.3.1. Rubrica ***Denumirea*** conține denumirea completă a persoanei juridice aflate în legătură cu clientul, cum ar fi garanți, delegați etc. Denumirea nu este urmată de abrevieri care indică forma juridică de organizare, de exemplu: SA, SRL etc. Nu sunt admise prescurtări ale denumirii persoanei juridice.

4.3.2. Rubrica ***Forma juridică de organizare*** conține abrevierea formei de organizare a persoanei juridice aflată în legătură cu clientul, așa cum este înscrisă în certificatul de înmatriculare, conform nomenclatorului aferent.

4.3.3. Rubrica ***Cod unic de înregistrare / Cod fiscal*** conține codul unic de înregistrare / codul fiscal al persoanei juridice aflată în legătură cu clientul, așa cum este înscris în certificatul de înregistrare.

4.4. Secțiunea II.D2. – ***Detalii despre persoanele fizice aflate în legătură cu clientul*:**

4.4.1. Rubrica ***Numele*** conține numele de familie al persoanei fizice aflate în legătură cu clientul, cum ar fi garanți, delegați, alte persoane împuternicite pe conturi etc., așa cum este înscris în documentul de identitate.

4.4.2. Rubrica ***Prenumele*** conține prenumele complet al persoanei fizice aflate în legătură cu clientul, așa cum este înscris în documentul de identitate.

4.4.3. Rubrica ***Cod numeric personal*** conține codul numeric personal al persoanei fizice aflate în legătură cu clientul, așa cum este înscris în actul de identitate.

5. Subcapitolul II.E. – „Operațiuni semnificative efectuate în ultimele 12 luni":

Acest subcapitol conține informații despre operațiunile curente, nu neapărat suspecte, efectuate în ultimele 12 luni în conturile clientului. Aceste informații se cumulează pe tip de operațiune, pentru fiecare tip de operațiune precizându-se doar suma totală.

5.1. Rubrica ***Tipul operațiunii*** conține codul de identificare al operațiunii, conform nomenclatorului aferent.

5.2. Rubrica ***Nr. operațiuni*** conține numărul de tranzacții efectuate în ultimele 12 luni.

5.3. Rubrica ***Suma totală*** conține echivalentul sumei totale tranzacționate, exprimat în mii lei.

6. Subcapitolul II.F. – „Persoana care conduce tranzacția":

6.1. Secțiunea ***Date de identificare:***

6.1.1. Rubrica ***Numele*** conține numele de familie al persoanei care conduce tranzacția în numele clientului, așa cum este înscris acesta în actul de identitate.

6.1.2. Rubrica ***Prenumele*** conține prenumele complet al persoanei care conduce tranzacția, așa cum este înscris în actul de identitate.

6.1.3. Rubrica ***Nr. actului de împuternicire*** este completată cu numărul și data înregistrării actului care autorizează persoana respectivă să conducă tranzacția în numele clientului.

6.1.4. Rubrica ***Tipul documentului de identitate*** este completată cu tipul actului de identitate al persoanei împuternicite, conform nomenclatorului aferent.

6.1.5. La rubrica ***Seria*** se completează seria actului de identitate al persoanei împuternicite.

6.1.6. Rubrica ***Nr. doc.*** conține numărul actului de identitate al persoanei împuternicite.

6.1.7. Rubrica ***Emis la data de*** conține data la care a fost eliberat documentul de identitate, în formatul zz/ll/aaaa, respectiv ziua, luna și anul.

6.1.8. La rubrica ***De*** se completează numele autorității care a eliberat documentul de identitate.

6.1.9. Rubrica ***Cod numeric personal*** conține codul numeric personal al persoanei împuternicite, așa cum este înscris pe actul de identitate.

6.2. Secțiunea *Domiciliul/Reședința*:

6.2.1. Rubrica ***Țara*** conține numele țării de reședință a persoanei împuternicite, conform nomenclatorului aferent.

6.2.2. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde se află domiciliul persoanei împuternicite, conform nomenclatorului aferent.

6.2.3. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității în care se află domiciliul persoanei împuternicite, conform nomenclatorului aferent.

6.2.4. Rubricile ***Strada, Nr., Sector*** conțin, respectiv, denumirea străzii, numărul și sectorul corespunzătoare domiciliului persoanei împuternicite. Rubrica *Sectorul* se completează numai în cazul în care domiciliul persoanei împuternicite este situat în București.

Capitolul III – Date despre tranzacție și conturile implicate

1. Subcapitolul III.A. – „Descrierea tranzacției":

1.1. La rubrica ***Data tranzacției*** se completează data în care a avut loc tranzacția considerată suspectă, în formatul zz/ll/aaaa, respectiv ziua, luna și anul.

1.2. Rubrica ***Suma tranzacționată*** se completează cu suma tranzacționată, precizată cu 2 cifre zecimale.

1.3. Rubrica ***Valuta*** se completează cu codul de identificare al valutei, conform nomenclatorului aferent.

1.4. În rubrica ***Felul tranzacției*** se completează una din cele două valori posibile: ***D*** pentru debit sau ***C*** pentru credit.

1.5. La rubrica ***Stadiul tranzacției*** se completează una din cele două valori posibile: ***E*** pentru tranzacții efectuate sau ***N*** pentru tranzacții neefectuate la momentul întocmirii raportului de tranzacții suspecte.

1.6. Rubrica ***Modalitatea de plată*** se completează cu codul de identificare al modalității de plată, conform nomenclatorului aferent.

1.7. Rubrica ***Natura tranzacției*** se completează cu codul de identificare al naturii tranzacției suspecte, conform nomenclatorului aferent.

1.8. Rubrica ***Obiectul tranzacției*** se completează cu codul de identificare al obiectului tranzacției suspecte, conform nomenclatorului aferent.

1.9. La rubrica ***Tipul contului*** se completează codul de identificare al tipului de cont prin care s-a desfășurat tranzacția suspectă, conform nomenclatorului aferent.

1.10. Rubricile ***Conturi utilizate*** și ***Subconturi*** conțin numărul contului, respectiv al subcontului prin care s-a derulat tranzacția suspectă.

2. Subcapitolul III.B. – „Date despre ordonatorul, intermediarul sau beneficiarul tranzacției realizate cu persoana indicată la Capitolul II – Persoana juridică":

2.1. Secțiunea *Date de identificare*:

2.1.1. Rubrica ***Denumirea*** se completează cu denumirea completă a persoanei juridice, ordonator, intermediar sau beneficiar al tranzacției suspecte, așa cum este înscris în actul de înregistrare. Denumirea este urmată de abrevieri care indică forma juridică de organizare, de exemplu: SA, SRL etc. Nu sunt admise prescurtări ale denumirii persoanei juridice.

2.1.2. La rubrica ***Forma juridică de organizare*** se completează abrevierea formei de organizare a persoanei juridice, așa cum este înscrisă pe certificatul de înmatriculare, conform nomenclatorului aferent.

2.1.3. Rubrica ***Numărul de înregistrare la Registrul Comerțului*** conține numărul de înregistrare al persoanei juridice, așa cum este înscris pe certificatul de înmatriculare. Numărul de înmatriculare conține litera „J", urmată de codul județului, de numărul propriu-zis și de anul înființării.

2.1.4. La rubrica ***Cod unic de înregistrare / Cod fiscal*** se completează codul unic de înregistrare / codul fiscal al persoanei juridice, așa cum este înscris în certificatul de înregistrare.

2.2. Secțiunea *Sediul*:

2.2.1. Rubrica ***Țara*** conține numele țării de reședință a persoanei împuternicite, conform nomenclatorului aferent.

2.2.2. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde se află sediul persoanei juridice, conform nomenclatorului aferent.

2.2.3. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității în care se află sediul persoanei juridice, conform nomenclatorului aferent.

2.2.4. Rubricile ***Strada, Nr., Sector*** conțin, respectiv, denumirea străzii, numărul și sectorul corespunzătoare sediului persoanei juridice. Rubrica *Sectorul* este completată numai în cazul în care sediul este situat în București.

3. Subcapitolul III.C. – „Date despre ordonatorul, intermediarul sau beneficiarul tranzacției realizate cu persoana indicată la Capitolul II – Persoana fizică":

3.1. Secțiunea *Date de identificare*:

3.1.1. Rubrica ***Numele*** se completează cu numele de familie al persoanei fizice ordonator, intermediar sau beneficiar al tranzacției realizate cu subiectul raportului de tranzacții suspecte, așa cum este înscris acesta în actul de identitate.

3.1.2. Rubrica ***Prenumele*** conține prenumele complet al persoanei fizice menționate, așa cum este înscris acesta în actul de identitate.

3.1.3. Rubrica ***Tipul documentului de identitate*** se completează cu tipul actului de identitate al persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

3.1.4. La rubrica ***Seria*** se completează seria actului de identitate al persoanei fizice.

3.1.5. Rubrica ***Nr. doc.*** conține numărul actului de identitate al persoanei fizice.

3.1.6. Rubrica ***Emis la data de*** conține data la care a fost eliberat documentul de identitate, în formatul zz/ll/aaaa, respectiv ziua, luna și anul.

3.1.7. La rubrica ***De*** se completează denumirea autorității care a eliberat documentul de identitate.

3.1.8. Rubrica ***Cod numeric personal*** conține codul numeric personal al persoanei fizice, așa cum este înscris pe actul de identitate.

3.2. Secțiunea *Domiciliul*:

3.2.1. Rubrica ***Țara*** conține numele țării de reședință a persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

3.2.2. Rubrica ***Județul*** conține denumirea județului unde se află domiciliul persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

3.2.3. Rubrica ***Localitatea*** conține denumirea orașului sau a localității în care se află domiciliul persoanei fizice, conform nomenclatorului aferent.

3.2.4. Rubricile ***Strada, Nr., Sector*** conțin, respectiv, denumirea străzii, numărul și sectorul corespunzătoare domiciliului persoanei fizice. Rubrica *Sectorul* se completează numai în cazul în care domiciliul persoanei fizice este situat în București.

4. Subcapitolul III.D. – „Descrierea elementelor neobișnuite/ suspecte":

4.1. Rubrica ***Descrierea operațiunii*** conține o descriere detaliată a tranzacției.

În plus față de aceasta, trebuie specificat în mod obligatoriu dacă vreuna dintre persoanele cuprinse în raport se încadrează în categoria *persoană expusă politic*, cu precizarea categoriei conform art. 2^1 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, precum și a datelor și informațiilor care au condus la încadrarea persoanei în respectiva categorie.

De asemenea, în cazul în care entitatea raportoare are informații că persoana indicată la subcapitolul III.B. sau III.C. nu este *beneficiarul real* al tranzacției în sensul art. 2^2 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, în această rubrică se completează atât datele și informațiile despre beneficiarul

real al tranzacției, cât și cele care au condus la încadrarea persoanei în această categorie.

4.2. Rubrica ***Descrierea elementelor considerate suspecte*** conține o descriere detaliată a motivelor de suspiciune în ceea ce privește tranzacția.

Anexa nr. 2b

Informații despre entitatea raportoare:
Tip:
Nr. înregistrare la emitent:
Denumire:
Cod unic de înregistrare / Cod fiscal:
Număr de înmatriculare la Registrul Comerțului
Adresă și nr. de telefon/fax:
Data raportării:

RAPORT DE TRANZACȚII CU NUMERAR

Informații despre clientul entității raportoare																
Nr. crt.	Subunit.	Tip client	PEP	Nume/ Denum.	Prenum.	Adresa/Sediul						Act ident./ Nr. înmatr.	CNP/ Cod unic înreg.	Data și locul nașterii/ înmatriculării		
						Țară	Jud.	Localit.	Str.	Nr.	Sect.			Data	Țara	Localit.
0	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**

Informații despre persoana care efectuează operațiunea											Contul în care se desfășoară acțiunea	Data operaț.	Fel operaț.
PEP	Nume	Prenum.	Adresa						Act ident.	CNP			
			Țara	Jud.	Localit.	Str.	Nr.	Sect.					
17	**18**	**19**	**20**	**21**	**22**	**23**	**24**	**25**	**26**	**27**	**28**	**29**	**30**

Scop operațiune	Cod valută	Suma tranzacționată	Echivalent euro	Observații
31	**32**	**33**	**34**	**35**

Numele și prenumele persoanei autorizate:
(Semnătura persoanei autorizate + Ștampila entității raportoare)

CONȚINUTUL RAPORTULUI DE TRANZACȚII CU NUMERAR

I. ASPECTE INTRODUCTIVE

1. Raportul de tranzacții cu numerar conține, conform reglementărilor legale în vigoare – art. 3 alin. (6) și art. 2 lit. h) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare – date privind tranzacțiile cu numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele.

2. Rubrica „Tip" din antetul raportului conține tipul entității raportoare, așa cum este prevăzut la art. 8 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare. Această rubrică se completează numai în primul raport de tranzacții cu numerar depus la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

3. Completarea cu date a rubricilor din antetul raportului, precum și a coloanelor 1-34 din prezentul raport este obligatorie. Face excepție de la aceasta situația în care clientul, persoană fizică, efectuează tranzacția în nume propriu, caz în care coloanele 17-27 nu se completează. În cazul în care clientul este persoană juridică, este obligatorie completarea coloanelor 17-27. De asemenea, se admit excepțiile menționate la pct. 4, pentru rubricile referitoare la adresă/sediu, precum și excepțiile expres menționate la pct. 2 din prezenta anexă pentru coloanele 3, 5, 17, 19.

4. Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pune la dispoziția entităților raportoare, pe site-ul www.onpcsb.ro, următoarele nomenclatoare necesare completării Raportului de tranzacții cu numerar:

a) Țări – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Țara": coloanele 6, 15 și 20. Dacă nu există informații despre țara de rezidență / de înmatriculare a persoanei, în coloana *Țara* se completează, în mod convențional, valoarea 999;

b) Județe – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Județ": coloanele 7 și 21. Coloana *Județ* nu se completează dacă valoarea aferentă coloanei *Țara* corespunzătoare este alta decât 642 - România și se completează cu valoarea convențională 0 în cazul în care sunt îndeplinite simultan următoarele condiții: valoarea aferentă coloanei *Țara* este 642 - România și valoarea aferentă coloanei *Localitatea* este 403 - București. Dacă nu există informații despre județul de rezidență al persoanei, în coloana *Județ* se completează, în mod convențional, valoarea 99;

c) Localități – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Localitatea": coloanele 8, 16 și 22. În acest nomenclator sunt cuprinse generic, ca denumire, toate localitățile din România, o singură dată. În cazul în care aceeași denumire corespunde în fapt mai multor localități, identificarea se face după codul județului completat în coloana *Județ* corespunzătoare. Coloana *Localitatea* nu se completează în cazul în care valoarea aferentă coloanei *Țara* este alta decât 642 - România. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind localitatea de rezidență din România a persoanei, în coloana *Localitatea* se completează, în mod convențional, valoarea 999.999;

d) Tip_oper – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Scop operațiune": coloana 31. Dacă nu există informații despre scopul operațiunii, în coloana *Scop operațiune* se completează, în mod convențional, valoarea 99.999;

e) Valute – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Cod valută": coloana 32.

5. Pentru persoanele străine rezidente în România, în rubricile de tip *Adresa/Sediul*: coloanele 6-11, respectiv 20-25 se completează cu prioritate adresa/sediul din România. Dacă aceste informații nu sunt disponibile, subcapitolele menționate conțin adresa/sediul din străinătate a/al persoanei respective.

6. Operațiunile de schimb valutar sunt incluse în raport o singură dată, și anume:

a) în coloana 30 „Fel operațiune" se completează valoarea D;
b) în coloana 32 „Cod valută" se completează codul valutei depuse de client în vederea efectuării schimbului;
c) în coloana 33 „Suma operațiunii" se completează suma de bani depusă de client în vederea efectuării schimbului;
d) în coloana 34 „Echivalent euro" se completează echivalentul în euro, calculat la cursul Băncii Naționale a României, al sumei de bani depuse de client în vederea efectuării schimbului;
e) în coloana 35 „Observații" se completează suma primită de client în urma schimbului valutar, urmată de codul valutei corespunzătoare;
f) coloanele 1-31 se completează conform precizărilor din prezenta anexă.

7. În cazul operațiunilor de vânzare-cumpărare cu numerar a unui bun deținut în comun de mai multe persoane – locuințe, terenuri etc., în raport se completează, pentru fiecare persoană implicată în tranzacție, coloanele 1-32, conform precizărilor din prezenta anexă. Completarea celorlalte coloane se face după cum urmează:

a) în coloana 33 „Suma tranzacționată" se completează, pentru fiecare persoană, suma totală aferentă tranzacției;
b) în coloana 34 „Echivalent euro" se completează, în mod convențional, valoarea obținută prin împărțirea echivalentului în euro, calculat la cursul Băncii Naționale a României, a sumei tranzacționate – coloana 33 – la numărul de persoane implicate de fiecare parte a tranzacției. Dacă rezultatul împărțirii este un număr zecimal, acesta se rotunjește.
c) în coloana 35 „Observații" se completează sintagma *efectuată în comun*.

II. COMPLETAREA RAPORTULUI

Rubricile din raport trebuie să fie completate după cum urmează:

1. Coloana 1 „Subunitatea”:

1.1. Rubrica trebuie să conțină codul intern al subunității – sucursală, agenție, punct de lucru etc. – prin care s-a derulat operațiunea raportată. Acest cod este generat de entitatea raportoare și trebuie să fie unic pentru fiecare subunitate din subordine. Denumirile subunităților corespunzătoare fiecărui cod se comunică Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor într-un nomenclator de subunități anexat prezentului raport, ori de câte ori se raportează o operațiune derulată printr-o subunitate nou-înființată sau apar modificări față de nomenclatorul transmis anterior.

1.2. Dacă entitatea raportoare nu are subunități, în această coloană se completează, în mod convențional, valoarea – sediul central.

2. Coloana 2 „Tip client”:

Valorile admisibile pentru această rubrică sunt:

F – pentru persoane fizice;

J – pentru persoane juridice.

3. Capitolul „Informații despre clientul entității raportoare”:

Capitolul include coloanele 3-16 și cuprinde datele de identificare și administrative ale clientului.

3.1. Coloana 3 „PEP”:

Rubrica se referă la statutul de „persoană expusă politic” (PEP) al clientului, în sensul prevăzut de Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare. În conformitate cu prevederile acestei legi, valorile admisibile pentru această rubrică sunt:

a) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (2);

b) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (4);

c) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (5).

În cazul în care clientul nu are statut de PEP, rubrica nu se completează.

3.2. Coloana 4 „Nume/Denumire”:

Rubrica se completează cu numele de familie al persoanei fizice, așa cum este înscris în documentul de identitate, respectiv cu denumirea persoanei juridice, așa cum este înscrisă pe documentul de înregistrare.

3.3. Coloana 5 „Prenume":

În această rubrică se completează prenumele întreg al persoanei fizice, așa cum este înscris în documentul de identitate. În cazul în care clientul este persoană juridică, această coloană nu se completează.

3.4. Subcapitolul „Adresa/Sediul":

Subcapitolul cuprinde coloanele 6-11 din raport, în care se completează informațiile despre adresa clientului persoană fizică, respectiv despre sediul clientului persoană juridică.

3.4.1. Coloana 6 „Țara":

Rubrica se completează cu codul țării de rezidență a clientului, conform nomenclatorului aferent.

3.4.2. Coloana 7 „Județ":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul județului de rezidență al clientului, conform nomenclatorului aferent.

3.4.3. Coloana 8 „Localitate":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul localității de rezidență din România a clientului, conform nomenclatorului aferent.

3.4.4. Coloana 9 „Stradă":

Rubrica se completează cu denumirea străzii unde este situat domiciliul/sediul clientului. În cazul în care rezidența se află în străinătate, în această coloană se completează în plus și denumirea orașului/localității corespunzătoare. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind denumirea străzii, această rubrică se completează cu valoarea convențională FN.

3.4.5. Coloana 10 „Nr.":

Rubrica se completează cu numărul la care este situat domiciliul/sediul clientului. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind numărul la care este situat domiciliul/sediul clientului, această rubrică se completează cu valoarea convențională FN.

3.4.6. Coloana 11 „Sector":

Rubrica se completează numai în cazul în care sediul/domiciliul clientului este în București. Valorile admisibile pentru această coloană sunt numerele întregi de la 1 la 6. Cu titlul de excepție,

în cazul în care sediul/domiciliul clientului este în București, dar nu se cunoaște sectorul, în coloana 10 se completează valoarea convențională 9.

3.5. Coloana 12 „Act identitate / Nr. înmatriculare”:

Rubrica se completează cu seria și numărul actului de identitate pentru client persoană fizică, respectiv cu numărul de înmatriculare de la Registrul Comerțului – pentru client persoană juridică. Cu titlu de excepție, în cazul în care entitatea raportoare nu are la dispoziție informațiile respective, în coloana 12 se completează valoarea convențională FN.

3.6. Coloana 13 „Cod numeric personal / Cod unic de înregistrare”:

Rubrica se completează cu codul numeric personal, așa cum este înscris în documentul de identitate, pentru clienți persoane fizice, respectiv codul unic de înregistrare / codul fiscal, așa cum este înscris în certificatul de înregistrare, pentru clienți persoane juridice. În cazul în care clientul persoană fizică străină nu are cod numeric personal, în această rubrică se completează, în mod convențional, numărul documentului de identitate.

3.7. Subcapitolul „Data și locul nașterii/înmatriculării”:

În rubricile aferente acestui subcapitol – coloanele 14-16 – se completează informațiile despre data și locul nașterii clientului persoană fizică, respectiv despre data și locul înmatriculării clientului persoană juridică.

3.7.1. Coloana 14 „Data”:

Rubrica se completează, sub forma zi/lună/an, cu data nașterii clientului persoană fizică, așa cum este înscrisă în documentul de identificare, respectiv cu data înmatriculării, așa cum este înscrisă în documentul de înregistrare – în cazul persoanei juridice. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție această informație, această rubrică se completează, în mod convențional, cu valoarea 01/01/ a anului curent.

3.7.2. Coloana 15 „Țara”:

Rubrica se completează cu codul țării nașterii clientului persoană fizică, respectiv cu codul țării unde a fost înmatriculată persoana juridică, conform nomenclatorului aferent.

3.7.3. Coloana 16 „Localitate":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul localității de naștere a clientului persoană fizică, respectiv codul localității unde a fost înmatriculată persoana juridică, conform nomenclatorului aferent.

4. Capitolul „Informații despre persoana care efectuează operațiunea":

Capitolul include coloanele 17-27 și cuprinde datele de identificare și administrative ale persoanei care a efectuat propriu-zis operațiunea raportată: delegat, împuternicit, reprezentant, mandatar etc.

4.1. Coloana 17 „PEP":

Rubrica se referă la statutul de „persoană expusă politic" (PEP) al persoanei care efectuează operațiunea, în sensul prevăzut de Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare. În conformitate cu prevederile acestei legi, valorile admisibile pentru această rubrică sunt:

a) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (2);

b) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (4);

c) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (5).

În cazul în care clientul nu are statut de PEP, rubrica nu se completează.

4.2. Coloana 18 „Nume":

Rubrica se completează cu numele de familie al persoanei care efectuează tranzacția, așa cum este înscris în documentul de identitate.

4.3. Coloana 19 „Prenume":

În această rubrică se completează prenumele întreg al persoanei care efectuează tranzacția, așa cum este înscris în documentul de identitate.

4.4. Subcapitolul „Adresa":

Subcapitolul cuprinde coloanele 20-25 din raport, în care se completează informațiile despre adresa persoanei care efectuează tranzacția.

4.4.1. Coloana 20 „Țara":

Rubrica se completează cu codul țării de rezidență a persoanei care efectuează tranzacția, conform nomenclatorului aferent.

4.4.2. Coloana 21 „Județ":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul județului de rezidență al persoanei care efectuează tranzacția, conform nomenclatorului aferent.

4.4.3. Coloana 22 „Localitate":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul localității de rezidență din România a persoanei care efectuează tranzacția, conform nomenclatorului aferent.

4.4.4. Coloana 23 „Stradă":

Rubrica se completează cu denumirea străzii unde este situat domiciliul persoanei care efectuează tranzacția. În cazul în care rezidența persoanei care efectuează tranzacția se află în străinătate, tot în această coloană se completează în plus și denumirea orașului/localității corespunzătoare. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind denumirea străzii, această rubrică se completează cu valoarea convențională FN.

4.4.5. Coloana 24 „Nr.":

Rubrica se completează cu numărul la care este situat domiciliul persoanei care efectuează tranzacția. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind numărul la care este situat domiciliul persoanei care efectuează tranzacția, această rubrică se completează cu valoarea convențională FN.

4.4.6. Coloana 25 „Sector":

Rubrica se completează numai în cazul în care domiciliul persoanei care efectuează tranzacția este în București. Valorile admisibile pentru această coloană sunt numerele întregi de la 1 la 6. Cu titlu de excepție, în cazul în care domiciliul persoanei care efectuează tranzacția este în București, dar nu se cunoaște sectorul, în această rubrică se completează valoarea convențională 9.

4.5. Coloana 26 „Act identitate":

Rubrica se completează cu seria și numărul actului de identitate al persoanei care efectuează tranzacția. Cu titlu de excepție, în cazul în care entitatea raportoare nu are la dispoziție informațiile respective, în coloana 26 se completează valoarea convențională FN.

4.6. Coloana 27 „Cod numeric personal”:

Rubrica se completează cu codul numeric personal al persoanei care efectuează tranzacția, așa cum este înscris în documentul de identitate. În cazul în care persoana care efectuează tranzacția – persoana fizică străină – nu are cod numeric personal, în această rubrică se completează, în mod convențional, numărul documentului de identitate.

5. Coloana 28 „Contul în care se desfășoară operațiunea”:

Rubrica se completează, în cazul în care operațiunea raportată implică mișcări într-un cont deschis pe numele clientului, cu numărul – codul, simbolul – acestui cont. În cazul în care operațiunea se desfășoară în baza unei relații contractuale, în această rubrică se completează numărul de înregistrare și data contractului încheiat între entitatea raportoare și clientul respectiv. În cazul în care entitatea raportoare autentifică un act prin care are loc operațiunea raportată, în această coloană se completează numărul și data sub care a fost autentificat actul respectiv. În cazul în care operațiunea are loc prin casieria entității raportoare, în această rubrică se completează simbolul contului contabil „Casa”. Cu titlu de excepție, în cazul în care nu există informații privind contul, în coloana 28 se completează valoarea convențională FN.

6. Coloana 29 „Data operațiunii”:

Rubrica se completează cu data la care a fost făcută operațiunea, sub forma zi/lună/an.

7. Coloana 30 „Fel operațiune”:

Valorile admisibile pentru această rubrică sunt:

D – pentru depunere de numerar – încasare de la client;

R – pentru retragere de numerar – plată către client.

În mod convențional, în cazul operațiunilor de vânzare-cumpărare cu numerar, cumpărarea efectuată de către client este asimilată cu operațiunea de depunere, respectiv vânzarea efectuată de către client este asimilată cu operațiunea de retragere.

8. Coloana 31 „Scop operațiune”:

Rubrica se completează cu codul de identificare al operațiunii raportate, conform nomenclatorului aferent.

9. Coloana 32 „Cod valută":

Rubrica se completează cu codul de identificare al valutei corespunzătoare operațiunii raportate, conform nomenclatorului aferent.

10. Coloana 33 „Suma tranzacționată":

În această rubrică se completează suma corespunzătoare operațiunii cu numerar. Dacă suma tranzacționată este un număr zecimal, aceasta se rotunjește. În cazul raportării operațiunilor ce par a avea o legătură între ele, dacă suma tranzacționată în una dintre operațiuni este subunitară, aceasta se rotunjește, în mod convențional, la valoarea 1.

11. Coloana 34 „Echivalent euro":

Rubrica se completează cu echivalentul în euro al sumei completate la rubrica precedentă, obținut folosindu-se cursul de referință al Băncii Naționale a României din ziua în care s-a efectuat tranzacția. Dacă rezultatul aplicării cursului de referință este un număr zecimal, acesta se rotunjește. În cazul raportării operațiunilor ce par a avea o legătură între ele, dacă echivalentul euro aferent sumei tranzacționate în una dintre operațiuni este subunitar, acesta se rotunjește, în mod convențional, la valoarea 1.

12. Coloana 35 „Observații":

Această rubrică se completează cu eventuale precizări suplimentare pe care le poate face entitatea raportoare în legătură cu tranzacția raportată. În cazul în care clientul sau persoana care efectuează operațiunea are statut de PEP, în această rubrică se completează datele și informațiile care au condus la încadrarea persoanei în respectiva categorie.

STRUCTURA
fișierului echivalent în format electronic al Raportului de tranzacții cu numerar

1. Echivalentul în format electronic al raportului descris în Anexa nr. 2a este un fișier denumit *ccccczzllaaaa_n.DBF* – format DBF, unde:

a) *cccc* reprezintă codul entității raportoare, care este alocat de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, odată cu prima de raportare;

b) *zzllaaaa* reprezintă data la care se face raportarea – sub forma zi, lună, an;

c) *_n* reprezintă identificatorul tipului de raport.

2. Fișierul ccccczzllaaaa_n.DBF este pus la dispoziția entităților raportoare pe site-ul www.onpcsb.ro și are următoarea structură:

Nr. crt.	Denumire coloană	Tip	Dimensiune	Observații/Restricții
1	data_rap	Dată	10	setată în forma zz/ll/aaaa, unde zz = ziua, ll = luna, aaaa = anul – 4 poziții
2	cod_banca	Numeric	4	
3	cod_suc	Numeric	6	cod din Nomenclatorul de subunități – *vezi punctul 4*
4	tip_c	Caracter	1	2 valori admisibile „F" sau „J"
5	pep_c	Numeric	1	valori admisibile: 1, 2, 3 și null
6	nume_c	Caracter	40	
7	pren_c	Caracter	30	
8	tara_c	Numeric	3	cod din nomenclatorul *Țări*
9	judet_c	Numeric	2	cod din nomenclatorul *Județe*
10	loca_c	Numeric	6	cod din nomenclatorul *Loca*
11	str_c	Caracter	35	
12	nr_c	Caracter	5	
13	sector_c	Numeric	1	valori admisibile: de la 1 la 6 – *excepție 9*
14	act_id_c	Caracter	15	
15	cod_c	Caracter	13	

16	data_nasc	Dată	10	setată în forma zz/ll/aaaa
17	tara_nasc	Numeric	3	cod din nomenclatorul *Țări*
18	loca_nasc	Numeric	6	cod din nomenclatorul *Loca*
19	pep_i	Numeric	1	valori admisibile: 1, 2, 3 și null
20	nume_i	Caracter	25	
21	pren_i	Caracter	30	
22	tara_i	Numeric	3	cod din nomenclatorul *Țări*
23	judet_i	Numeric	2	cod din nomenclatorul *Județe*
24	loca_i	Numeric	6	cod din nomenclatorul *Loca*
25	str_i	Caracter	35	
26	nr_i	Caracter	5	
27	sector_i	Numeric	1	valori admisibile: de la 1 la 6 - *excepție 9*
28	act_id_i	Caracter	15	
29	cod_i	Caracter	13	
30	cont_tit	Caracter	30	
31	data_op	Dată	10	setată în forma zz/ll/aaaa
32	fel_op	Caracter	1	2 valori admisibile „D” sau „R”
33	scop_op	Caracter	6	cod din nomenclatorul *Tip_oper*
34	cod_valuta	Caracter	3	cod din nomenclatorul *Valute*
35	suma_op	Numeric	13	> = 1
36	euro	Numeric	13	> = 1
37	observatii	Caracter	200	

3. *Corespondența* dintre structura fișierului ccccczzllaaaa_n.DBF și forma *Raportului de tranzacții cu numerar* prevăzută în Anexa nr. 2a este următoarea:

a) coloana 1 din fișier corespunde rubricii *Data raportării* din forma raportului;

b) coloana 2 din fișier este un cod de identificare acordat fiecărei entități raportoare și corespunde rubricii *Denumire* din antetul formei raportului;

c) coloanele de la 3 la 37 din structura fișierului corespund respectiv coloanelor de la 1 la 35 din forma raportului.

4. În format electronic, *Nomenclatorul de subunități* este un fișier denumit *cccc.DBF* – format DBF, unde cccc reprezintă codul entității raportoare – cu următoarea structură:

Nr. crt.	Denumire coloană	Tip	Dimensiune	Observații/Restricții
1	cod_s	Numeric	6	codul sucursalei, agenției, punctului de lucru etc.
2	den_s	Caracter	100	denumirea subunității
3	tip_s	Caracter	1	tipul subunității, valori admisibile: „C" – sediul central, „S" – sucursală, „A"– agenție, „P" – punct de lucru
4	cod_j	Numeric	2	codul județului unde este situată subunitatea, conform nomenclatorului *Județe*

Anexa nr. 2c

RAPORT DE TRANSFERURI EXTERNE

Nr. crt.	Subunitate	Informații despre CLIENTUL ENTITĂȚII RAPORTOARE																		
							Act de identitate					Adresa/Sediul								
		Tip client	PEP	Nume/Denumire	Prenume	CNP/CUI	Tip act	Serie	Număr	Dată emitere	Autoritate emitentă	Țară	Județ	Localitate	Stradă	Număr	Sector	Rezidență	Cetățenie / Țară înregistrare	Localitate înregistrare
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Informații despre REPREZENTANTUL LEGAL al clientului				Informații despre CONT			Informații despre ENTITATEA EXTERNĂ			Informații despre CLIENTUL ENTITĂȚII EXTERNE			
PEP	Nume	Prenume	CNP	Fel cont	Număr cont	Tip cont	Țară	Denumire	Cont extern	Tip client	PEP	Nume	Prenume
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

Informații despre PERSOANA CARE EFECTUEAZĂ OPERAȚIUNEA																
						Act de identitate					Adresa					
PEP	Nume	Prenume	CNP	Tip împuternicire	Nr./Dată împuternicire	Tip act	Serie	Număr	Dată emitere	Autoritate emitentă	Țară	Județ	Localitate	Stradă	Număr	Sector
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51

Informații despre OPERAȚIUNE						
Dată operațiune	Sumă tranzacționată	Cod valută	Fel operațiune	Echivalent euro	Cod operațiune	Observații
52	53	54	55	56	57	58

Numele și prenumele persoanei autorizate:

(Semnătura persoanei autorizate + Ștampila entității raportoare)

CONȚINUTUL RAPORTULUI DE TRANSFERURI EXTERNE

I. ASPECTE INTRODUCTIVE

1. Raportul de transferuri externe conține, conform reglementărilor legale în vigoare – art. 3 alin. (7) și art. 2 lit. d) și h) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, date privind transferurile externe în și din conturi, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele.

2. Rubrica „Tip" din antetul raportului conține tipul entității raportoare, așa cum este prevăzut la art. 8 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare. Această rubrică se completează numai în primul raport de transferuri externe depus la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

3. Completarea cu date a rubricilor din prezentul raport este obligatorie, cu excepția situațiilor expres prevăzute în prezenta anexă.

4. Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pune la dispoziția entităților raportoare, pe site-ul www.onpcsb.ro, următoarele nomenclatoare necesare completării Raportului de transferuri externe:

a) *Țări* – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Țară": coloanele 12, 19, 28 și 46. Dacă nu există informații despre țara de rezidență/înmatriculare sau cetățenia persoanei, în coloanele *Țara* se completează, în mod convențional, valoarea 999;

b) *Județe* – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Județ": coloanele 13 și 47. Coloana *Județ* nu se completează dacă valoarea aferentă coloanei *Țara* corespunzătoare este alta decât 642 - România și se completează cu valoarea convențională 0 – în cazul în care sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

valoarea aferentă coloanei *Țara* este 642 - România și valoarea aferentă coloanei *Localitatea* este 403 - București. Dacă nu există informații despre județul de rezidență al persoanei, în coloana *Județ* se completează, în mod convențional, valoarea 99;

c) *Loca* – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Localitatea": coloanele 14 și 48. În acest nomenclator sunt cuprinse generic, ca denumire, toate localitățile din România, o singură dată. În cazul în care aceeași denumire corespunde în fapt mai multor localități, identificarea se face după codul județului completat în coloana *Județ* corespunzătoare. Coloana *Localitatea* nu se completează în cazul în care valoarea aferentă coloanei *Țara* este alta decât 642 - România. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind localitatea de rezidență din România a persoanei, în coloana *Localitatea* se completează, în mod convențional, valoarea 999.999;

d) *Tip_oper* – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Cod operațiune": coloana 57. Dacă nu există informații despre natura operațiunii, în coloana *Cod operațiune* se completează, în mod convențional, valoarea 99.999;

e) *Valute* – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Cod valută": coloana 54;

f) *Act_id* – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubricile „Tipul documentului de identitate": coloanele 7 și 41;

g) *Tip_cont* – nomenclatorul conține valorile admisibile pentru rubrica „Tip cont": coloana 27.

5. Pentru persoanele străine rezidente în România, în rubricile de tip *Adresa/Sediul*: coloanele 12-17, respectiv 46-51, se completează cu prioritate adresa/sediul din România. Dacă aceste informații nu sunt disponibile, subcapitolele menționate conțin adresa/sediul din străinătate a/al persoanei respective.

II. COMPLETAREA RAPORTULUI

Rubricile din raport trebuie să fie completate după cum urmează:

1. Coloana 1 „Subunitatea":

1.1. Rubrica trebuie să conţină codul intern al subunităţii – sucursală, agenţie, punct de lucru etc. – prin care s-a derulat operaţiunea raportată. Acest cod este generat de către entitatea raportoare şi trebuie să fie unic pentru fiecare subunitate din subordine. Denumirile subunităţilor corespunzătoare fiecărui cod se comunică Oficiului Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor într-un Nomenclator de subunităţi anexat raportului, ori de câte ori se raportează o operaţiune derulată printr-o subunitate nou-înfiinţată sau apar modificări faţă de nomenclatorul transmis anterior.

1.2. Dacă entitatea raportoare nu are subunităţi, în coloana 1 din raport se completează valoarea convenţională 0 - sediul central.

2. Capitolul „Informaţii despre clientul entităţii raportoare":

2.1. Coloana 2 „Tip client":

Valorile admisibile pentru această rubrică sunt „F" – pentru persoane fizice şi „J" – pentru persoane juridice.

2.2. Coloana 3 „PEP":

Rubrica se referă la statutul de „persoană expusă politic" (PEP) al clientului, în sensul prevăzut de Legea nr. 656/2002, cu modificările şi completările ulterioare. În conformitate cu prevederile acestei legi, valorile admisibile pentru această rubrică sunt:

a) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (2);
b) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (4);
c) pentru persoanele prevăzute la art. 2^1 alin. (5).

În cazul în care clientul nu are statut de PEP, rubrica nu se completează.

2.3. Coloana 4 „Nume/Denumire":

Rubrica se completează cu numele de familie al clientului persoană fizică, aşa cum este înscris în documentul de identitate, respectiv cu denumirea clientului persoană juridică, aşa cum este înscrisă pe documentul de înregistrare.

2.4. Coloana 5 „Prenume”:

În această rubrică se completează prenumele întreg al clientului persoană fizică, așa cum este înscris în documentul de identitate. În cazul în care clientul este persoană juridică, această coloană nu se completează.

2.5. Coloana 6 „CNP/CUI”:

Rubrica se completează cu codul numeric personal, așa cum este înscris în documentul de identitate, pentru clienți persoane fizice, respectiv codul unic de înregistrare sau codul fiscal, așa cum este înscris în certificatul de înregistrare, pentru clienți persoane juridice.

În cazul în care clientul – persoană fizică străină – nu are cod numeric personal, în această rubrică se completează, în mod convențional, numărul documentului de identitate.

3. Subcapitolul „Act de identitate”:

Subcapitolul se completează cu informațiile despre actul de identitate al clientului persoană fizică, respectiv cu datele din certificatul de înregistrare la Registrul Comerțului – pentru clientul persoană juridică.

3.1. Coloana 7 „Tip act”:

Rubrica se completează cu codul de identificare al tipului de document de identitate al clientului entității raportoare – persoană fizică, conform nomenclatorului aferent. Pentru persoane juridice această rubrică nu se completează.

3.2. Coloana 8 „Serie”:

Rubrica se completează cu seria actului de identitate al clientului entității raportoare – persoană fizică. Pentru persoane juridice sau în cazul în care actul de identitate al clientului persoană fizică nu este prevăzut cu o serie, această rubrică nu se completează.

3.3. Coloana 9 „Număr”:

Rubrica se completează cu numărul actului de identitate pentru clientul persoană fizică, respectiv cu numărul de înmatriculare la Registrul Comerțului – pentru clientul persoană juridică. Cu titlu de excepție, în cazul în care entitatea raportoare nu are la dispoziție informațiile respective, în coloana 9 se completează valoarea convențională FN.

3.4. Coloana 10 „Dată emitere":

Rubrica se completează, în forma zz/ll/aaaa – zi, lună, an, cu data eliberării actului de identitate al clientului entității raportoare – persoană fizică. Pentru persoane juridice această rubrică nu se completează.

3.5. Coloana 11 „Autoritate emitentă":

Rubrica se completează cu denumirea autorității care a emis actul de identitate al clientului entității raportoare – persoană fizică. Pentru persoane juridice această rubrică nu se completează.

4. Subcapitolul „Adresa/Sediul":

În rubricile din acest subcapitol se completează informațiile despre adresa clientului persoană fizică, respectiv despre sediul clientului persoană juridică.

4.1. Coloana 12 „Țară":

Rubrica se completează cu codul corespunzător țării de rezidență a clientului, conform nomenclatorului aferent.

4.2. Coloana 13 „Județ":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul județului de rezidență al clientului, conform nomenclatorului aferent.

4.3. Coloana 14 „Localitate":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul localității de rezidență – din România – a clientului, conform nomenclatorului aferent.

4.4. Coloana 15 „Stradă":

Rubrica se completează cu denumirea străzii unde este situat domiciliul/sediul clientului. În cazul în care rezidența se află în străinătate, în această coloană se completează și denumirea orașului/localității respective. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind denumirea străzii, coloana 15 se completează cu valoarea convențională FN.

4.5. Coloana 16 „Număr":

Rubrica se completează cu numărul la care este situat domiciliul/sediul clientului. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind numărul la care este situat domiciliul/sediul clientului, coloana 16 se completează cu valoarea convențională FN.

4.6. Coloana 17 „Sector":

Rubrica se completează numai în cazul în care sediul/domiciliul clientului este în București. Valorile admisibile pentru această coloană sunt numerele întregi de la 1 la 6. Cu titlu de excepție, în cazul în care sediul/domiciliul clientului este în București, dar nu se cunoaște sectorul, în coloana 17 se completează valoarea convențională 9.

4.7. Coloana 18 „Rezidență":

Pentru clienții entității raportoare persoane fizice, rubrica se completează cu una dintre cele două valori alternative, „R" pentru rezidenți sau „N" pentru nerezidenți. Pentru persoane juridice, această rubrică nu se completează.

4.8. Coloana 19 „Cetățenie/Țară înregistrare":

Rubrica se completează cu codul țării corespunzătoare cetățeniei clientului persoană fizică, respectiv cu codul țării unde a fost înregistrat clientul persoană juridică străină, conform nomenclatorului aferent.

4.9. Coloana 20 „Localitate înregistrare":

Rubrica se completează cu denumirea localității unde a fost înregistrată persoana juridică.

5. Capitolul „Informații despre reprezentantul legal al clientului":

5.1. Coloana 21 „PEP":

Această rubrică se referă la statutul de PEP al reprezentantului legal al clientului și se completează similar cu coloana 3.

5.2. Coloana 22 „Nume":

Rubrica se completează cu numele reprezentantului legal al clientului entității raportoare – persoană juridică și nu se completează pentru clienți persoane fizice.

5.3. Coloana 23 „Prenume":

Rubrica se completează cu prenumele reprezentantului legal al clientului entității raportoare – persoană juridică. Pentru clienți persoane fizice această rubrică nu se completează.

5.4. Coloana 24 „CNP":

Rubrica se completează cu codul numeric personal al reprezentantului legal al clientului entității raportoare – persoană juridică și nu se completează pentru clienți persoane fizice.

În cazul în care reprezentantul legal al clientului – persoană fizică străină – nu are cod numeric personal, în această rubrică se completează, în mod convențional, numărul documentului de identitate.

6. Capitolul „Informații despre cont":

6.1. Coloana 25 „Fel cont":

Rubrica se completează cu una dintre următoarele valori admisibile:

a) „0"pentru cont individual;

b) „1"pentru contul deținut în comun de mai multe persoane;

c) „2" pentru contul unei persoane juridice.

6.2. Coloana 26 „Număr cont":

Rubrica se completează cu numărul – codul, simbolul – contului prin care s-a efectuat operațiunea, cont deschis de client la entitatea raportoare.

6.3. Coloana 27 „Tip cont":

Rubrica se completează cu codul de identificare a tipului de cont al clientului entității raportoare, conform nomenclatorului aferent.

7. Capitolul „Informații despre entitatea externă":

Informațiile din acest capitol nu se referă la băncile corespondente ale entității raportoare, ci la entitatea inițială de la care provine suma transferată – în cazul operațiunilor de încasare, respectiv la entitatea destinație finală – în cazul operațiunilor de plată.

7.1. Coloana 28 „Țară":

Rubrica se completează cu codul țării de proveniență sau, după caz, de destinație a banilor, conform nomenclatorului aferent. Acest cod nu se referă la țara unde este situat sediul social central al entității externe.

7.2. Coloana 29 „Denumire":

Rubrica se completează cu denumirea băncii – entitate străină – de la care sau, după caz, către care se face transferul de bani.

7.3. Coloana 30 „Cont extern":

Rubrica se completează cu contul clientului entității externe din care sau, respectiv, către care se face transferul extern.

8. Capitolul „Informații despre clientul entității externe":

8.1. Coloana 31 „Tip client”:

Rubrica se completează cu una dintre cele două valori alternative: „F” pentru clientul persoană fizică sau „J” pentru clientul persoană juridică.

8.2. Coloana 32 „PEP”:

Această rubrică se referă la statutul de PEP al clientului entității externe și se completează similar cu coloana 3.

8.3. Coloana 33 „Nume”:

Rubrica se completează cu numele persoanei fizice, respectiv cu denumirea persoanei juridice client/titular de cont al entității externe.

8.4. Coloana 34 „Prenume”:

Rubrica se completează cu prenumele clientului entității externe – persoană fizică. Pentru persoane juridice această rubrică nu se completează.

9. Capitolul „Informații despre persoana care efectuează operațiunea”:

9.1. Capitolul cuprinde datele de identificare și administrative ale persoanei care a efectuat propriu-zis tranzacția raportată: împuternicit, delegat, mandatar, reprezentant etc.

9.2. Informațiile despre persoana care efectuează operațiunea se completează doar pentru plățile externe – operațiunile în care clientul băncii este ordonator.

9.3. În cazul în care clientul persoană fizică efectuează tranzacția în nume propriu, coloanele 35-51 nu se completează.

9.4. Coloana 35 „PEP”:

Această rubrică se referă la statutul de PEP al persoanei care efectuează operațiunea și se completează similar cu coloana 3.

9.5. Coloana 36 „Nume”:

Rubrica se completează cu numele de familie al persoanei care efectuează operațiunea, așa cum este înscris în documentul de identitate.

9.6. Coloana 37 „Prenume”:

Rubrica se completează cu prenumele întreg al persoanei care efectuează operațiunea, așa cum este înscris în documentul de identitate.

9.7. Coloana 38 „CNP”:

Rubrica se completează cu codul numeric personal al persoanei care efectuează operațiunea. În cazul în care persoana

care efectuează operațiunea – persoana fizică străină – nu are cod numeric personal, în această rubrică se completează, în mod convențional, numărul documentului de identitate.

9.8. Coloana 39 „Tip împuternicire":

Rubrica se completează cu tipul actului în baza căruia persoana acționează ca împuternicit pe contul clientului, delegat, mandatar, reprezentant etc.

9.9. Coloana 40 „Număr/Dată împuternicire":

Rubrica se completează cu numărul și data înregistrării actului în baza căruia persoana acționează ca împuternicit pe contul clientului, delegat, mandatar, reprezentant etc.

10. Subcapitolul „Act de identitate":

10.1. Coloana 41 „Tip act":

Rubrica se completează cu tipul actului cu care se identifică persoana care efectuează operațiunea, conform nomenclatorului aferent.

10.2. Coloana 42 „Serie":

Rubrica se completează cu seria actului de identitate al persoanei care efectuează operațiunea. În cazul în care actul de identitate al acestei persoane nu este prevăzut cu o serie, coloana 42 nu se completează.

10.3. Coloana 43 „Număr":

Rubrica se completează cu numărul actului de identitate al persoanei care efectuează operațiunea. Cu titlu de excepție, în cazul în care entitatea raportoare nu are la dispoziție informațiile respective, în coloana 43 se completează valoarea convențională FN.

10.4. Coloana 44 „Dată emitere":

Rubrica se completează, în forma zz/ll/aaaa – zi, lună, an, cu data eliberării actului de identitate al persoanei care efectuează operațiunea.

10.5. Coloana 45 „Autoritate emitentă":

Rubrica se completează cu denumirea autorității care a emis actul de identitate al persoanei care efectuează operațiunea.

11. Subcapitolul „Adresa":

Subcapitolul se completează cu informațiile despre adresa persoanei care efectuează operațiunea.

11.1. Coloana 46 „Țară":

Rubrica se completează cu codul corespunzător țării de rezidență a persoanei care efectuează operațiunea, conform nomenclatorului aferent.

11.2. Coloana 47 „Județ":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul județului de rezidență al persoanei care efectuează operațiunea, conform nomenclatorului aferent.

11.3. Coloana 48 „Localitate":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu codul localității de rezidență din România a persoanei care efectuează operațiunea, conform nomenclatorului aferent.

11.4. Coloana 49 „Stradă":

Rubrica se completează cu denumirea străzii unde este situat domiciliul persoanei care efectuează operațiunea. În cazul în care rezidența persoanei care efectuează operațiunea se află în străinătate, tot în această coloană se completează și denumirea orașului/localității corespunzătoare. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind denumirea străzii, coloana 49 se completează cu valoarea convențională FN.

11.5. Coloana 50 „Număr":

Rubrica se completează cu numărul la care este situat domiciliul persoanei care efectuează operațiunea. Dacă entitatea raportoare nu are la dispoziție informații privind numărul la care este situat domiciliul persoanei care efectuează operațiunea, coloana 50 se completează cu valoarea convențională FN.

11.6. Coloana 51 „Sector":

Rubrica se completează numai în cazul în care domiciliul persoanei care efectuează operațiunea este în București. Valorile admisibile pentru această coloană sunt numerele întregi de la 1 la 6.

Cu titlu de excepție, în cazul în care domiciliul persoanei care efectuează operațiunea este în București, dar nu se cunoaște sectorul, în coloana 47 se completează valoarea convențională 9.

12. Capitolul „Informații despre operațiune":

12.1. Coloana 52 „Dată operațiune":

Rubrica se completează cu data efectuării tranzacției, în formatul zz/ll/aaaa.

12.2. Coloana 53 „Sumă tranzacționată":

Rubrica se completează cu suma tranzacționată, exprimată în valută, al cărei cod este completat în câmpul *Cod valută*. Dacă suma tranzacționată este un număr zecimal, aceasta se rotunjește. În cazul raportării operațiunilor ce par a avea o legătură între ele, dacă suma tranzacționată în una dintre operațiuni este subunitară, aceasta se rotunjește, în mod convențional, la valoarea 1.

12.3. Coloana 54 „Cod valută":

Rubrica se completează cu codul valutei în care s-a efectuat tranzacția, conform nomenclatorului aferent.

12.4. Coloana 55 „Fel operațiune":

Rubrica se completează cu una dintre cele două valori admisibile, și anume: „D" în cazul în care contul clientului entității raportoare se debitează, respectiv „C" atunci când contul se creditează. Felul tranzacției este definit în raport cu tranzacția efectuată pentru clientul entității raportoare.

12.5. Coloana 56 „Echivalent euro":

Rubrica se completează cu echivalentul sumei tranzacționate, obținut folosindu-se cursul de referință al Băncii Naționale a României din ziua în care s-a efectuat tranzacția. Dacă rezultatul aplicării cursului de referință este un număr zecimal, acesta se rotunjește. În cazul raportării operațiunilor ce par a avea o legătură între ele, dacă echivalentul euro aferent sumei tranzacționate în una dintre operațiuni este subunitar, acesta se rotunjește, în mod convențional, la valoarea 1.

12.6. Coloana 57 „Cod operațiune":

Rubrica se completează cu codul de identificare al tipului de operațiune, conform nomenclatorului aferent.

12.7. Coloana 58 „Observații":

Rubrica se completează, dacă este cazul, cu precizări suplimentare privind operațiunea efectuată. În cazul în care una dintre persoanele menționate în raport are statut de PEP, în această rubrică se completează datele și informațiile care au condus la încadrarea persoanei în respectiva categorie.

STRUCTURA FIȘIERULUI
echivalent în format electronic al Raportului de transferuri externe

1. Echivalentul în format electronic al raportului descris în Anexa nr. 3a este un fișier denumit *ccccczzllaaaa_t.DBF* – format DBF, unde:

a) *cccc* reprezintă codul entității raportoare, care este alocat de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, odată cu prima de raportare;

b) *zzllaaaa* reprezintă data la care se face raportarea – sub forma zi, lună, an;

c) *_t* reprezintă identificatorul tipului de raport.

2. Fișierul ccccczzllaaaa_t.DBF este pus la dispoziția entităților raportoare pe site-ul www.onpcsb.ro și are următoarea structură:

Nr. crt.	Denumire coloană	Tip	Dimensiune	Observații/Restricții
1	data_rap	Dată	10	setată în forma zz/ll/aaaa, unde zz = ziua, ll = luna, aaaa = anul – 4 poziții
2	cod_banca	Numeric	4	
3	cod_suc	Numeric	6	cod din Nomenclatorul de subunități – *vezi punctul 4*
4	tip_c	Caracter	1	două valori admisibile: „F" sau „J"
5	pep_c	Numeric	1	valori admisibile: 1, 2, 3 și null
6	nume_c	Caracter	40	
7	pren_c	Caracter	30	
8	cod_c	Caracter	13	
9	tip_id_c	Numeric	2	cod din nomenclatorul *Act_id*
10	seria_id_c	Caracter	3	
11	nr_id_c	Caracter	14	
12	data_id_c	Dată	10	setată în forma zz/ll/aaaa
13	autor_id_c	Caracter	20	
14	tara_c	Numeric	3	cod din nomenclatorul *Țări*

15	judet_c	Numeric	2	cod din nomenclatorul *Judeţe*
16	loca_c	Numeric	6	cod din nomenclatorul *Loca*
17	str_c	Caracter	35	
18	nr_c	Caracter	5	
19	sector_c	Numeric	1	valori admisibile: de la 1 la 6 - *excepţie 9*
20	rez_c	Caracter	1	două valori admisibile: „R" sau „N"
21	cet_c	Numeric	3	cod din nomenclatorul *Ţări*
22	loca_reg	Caracter	40	
23	pep_rep	Numeric	1	valori admisibile: 1, 2, 3 şi null
24	nume_rep	Caracter	25	
25	pren_rep	Caracter	30	
26	cod_rep	Caracter	13	
27	fel_ct	Numeric	1	valori admisibile: 0, 1 şi 2
28	cont_c	Caracter	30	
29	tip_ct	Numeric	2	cod din nomenclatorul *Tip_cont*
30	tara_ext	Numeric	3	cod din nomenclatorul *Ţări*
31	den_ext	Caracter	50	
32	cont_ext	Caracter	30	
33	tip_ext	Caracter	1	două valori admisibile: „F" sau „J"
34	pep_ext	Numeric	1	valori admisibile: 1, 2, 3 şi null
35	nume_ ext	Caracter	40	
36	pren_ ext	Caracter	30	
37	pep_i	Numeric	1	valori admisibile: 1, 2, 3 şi null

38	nume_i	Caracter	25	
39	pren_i	Caracter	30	
40	cod_i	Caracter	13	
41	tip_act_i	Caracter	15	
42	nr_act_i	Caracter	15	
43	tip_id_i	Numeric	2	cod din nomenclatorul *Act_id*
44	seria_id_i	Caracter	3	
45	nr_id_i	Caracter	14	
46	data_id_i	Dată	10	setată în forma zz/ll/aaaa
47	autor_id_i	Caracter	20	
48	tara_i	Numeric	3	cod din nomenclatorul *Țări*
49	judet_i	Numeric	2	cod din nomenclatorul *Județe*
50	loca_i	Numeric	6	cod din nomenclatorul *Loca*
51	str_i	Caracter	35	
52	nr_i	Caracter	5	
53	sector_i	Numeric	1	valori admisibile: de la 1 la 6 – *excepție 9*
54	data_op	Dată	10	setată în forma zz/ll/aaaa
55	suma_op	Numeric	13	> = 1
56	cod_valuta	Caracter	3	cod din nomenclatorul *Valute*
57	fel_op	Caracter	1	două valori admisibile: „D" sau „C"
58	Euro	Numeric	13	> = 1
59	Detalii	Caracter	6	cod din nomenclatorul *Tip_oper*
60	observatii	Caracter	200	

3. *Corespondența* dintre structura fișierului cccczzllaaaa_t.DBF și forma *Raportului de transferuri externe* prevăzută în Anexa nr. 3a este următoarea:

a) coloana 1 din fișier corespunde rubricii *Data raportării* din forma raportului;
b) coloana 2 din fișier este un cod de identificare acordat fiecărei entități raportoare și corespunde rubricii *Denumire* din antetul formei raportului;
c) coloanele de la 3 la 60 din structura fișierului corespund respectiv coloanelor de la 1 la 58 din forma raportului.

4. În format electronic, *Nomenclatorul de subunități* este un fișier denumit *cccc.DBF* – format DBF, unde *cccc* reprezintă codul entității raportoare – cu următoarea structură:

Nr. crt.	Denumire coloană	Tip	Dimensiune	Observații/Restricții
1	cod_s	Numeric	6	codul sucursalei, agenției, punctului de lucru etc.
2	den_s	Caracter	100	denumirea subunității
3	tip_s	Caracter	1	tipul subunității, valori admisibile: „C" – sediul central, „S" – sucursală, „A" – agenție, „P" – punct de lucru
4	cod_j	Numeric	2	codul județului unde este situată subunitatea, conform nomenclatorului *Județe*

Anexa nr. 3

Registrul de evidență a operațiunilor care fac obiectul Legii nr. 656/2002, raportate la CECCAR

Registrul va conține denumirea sucursalei și următoarele coloane:

- data, ora operațiunii;
- felul operațiunii;
- valoarea operațiunii;
- numărul de cont și tipul instrumentului;
- poziția în Registrul de casă (jurnalul operațiunii);
- numele și prenumele titularului;
- numele și prenumele împuternicitului;
- numele și prenumele celui care completează registrul, inclusiv data și semnătura;
- observații.

Registrul va fi completat în mod corespunzător și în cazul în care la efectuarea operațiunii sumele au fost transferate în și din conturi bancare (art. 3 alin. (6) din Legea nr. 656/2002). De asemenea, în afară de prezentarea sumelor decontate, se vor preciza, la rubrica *Observații*, după caz, alte categorii de valori decât instrumentele bancare (titluri de credit, credite, obligațiuni, acțiuni, părți sociale, dividende, carduri etc.) ale căror documente se arhivează ca efect al raportării datelor înscrise în acestea.

La rubrica *Observații* se va preciza și tipul de legătură dintre două sau mai multe tranzacții/operațiuni.

Modelele orientative ale registrelor pot fi completate sau modificate în funcție de normele sau instrucțiunile comunicate de către CECCAR Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, dar și în funcție de actele normative și reglementările în vigoare.

Înscrierile din rubrici vor fi efectuate de către persoanele care au atribuții în acest sens și contrasemnate de conducătorul unității pe baza verificărilor prealabile asupra exactității datelor.

Anexa nr. 4

Lista nelimitativă a tranzacțiilor care reclamă o cercetare mai atentă

Sunt recunoscute cel puțin trei etape care se desfășoară în activitatea de spălare a banilor:

A) Plasamentul – care constă în introducerea banilor proveniți din activități ilegale care nu au fost depistate ca atare atunci când au avut loc în circuitele financiare autorizate, în principal, prin intermediul operațiunilor și tranzacțiilor financiar-bancare, cu scopul circulării acestor fonduri.

Operațiunea constă în dispunerea fizică, în mod uzual, a profiturilor în numerar, dar nu numai. Înțelegând că volume mari de numerar pot atrage atenția asupra provenienței lor ilegale, deținătorii precari ai fondurilor deplasează masa monetară din locul unde a fost dobândită:

- în instituții financiare tradiționale;
- în instituții financiare netradiționale;
- în activitatea comercială, cu predilecție în cea cu amănuntul;
- în achiziționarea de bunuri;
- în afara țării.

- *Instituții financiare tradiționale* (bănci, case de economii, case de credit etc.) – modalități:
  - structurarea – fragmentarea depunerilor;
  - complicitatea bancară;
  - listele de excepții;
  - crearea de urme documentare;
  - amestecul de fonduri, amalgamarea fondurilor licite în cele ilicite prin înființarea unor societăți de fațadă, prin care se mimează o activitate legală în scopul creării aparenței de legalitate a unor sume de bani.

- *Instituții financiare netradiționale* – case de schimb valutar, brokeri de bursă, comercianți de metale prețioase, cazinouri, servicii de poștă.
- *Achiziții de bunuri* în numerar, în general de valoare mare, cărora li se aduc eventual unele îmbunătățiri sau transferuri, care se vând ulterior cu sume mai mari și în aparentă legalitate.
- *Export ilegal de valută.*

B) Convertirea – denumită și stockpiling, care constă în circularea fondurilor de bunuri, în principal bani, prin multiple tranzacții, cu scopul de a face să dispară originea ilegală sau cel puțin dubioasă a lor.

În acest scop, se produce o separare a veniturilor licite de sursa lor prin crearea unor straturi complexe de tranzacții financiare, concepute cu scopul de a evita orice posibilitate de control asupra bunurilor ilegal dobândite. Din acest motiv, unii autori mai denumesc această etapă și *stratificare*.

C) Integrarea – care constă în utilizarea acestor fonduri în investiții legale (magazine, activități recreative, proprietăți imobiliare, activități de asigurare, bancare etc.), dându-se un aspect legal și ascunzându-se astfel originea sursei originale și chiar geografice.

Este mijlocul prin care se dă legitimitate aparentă unei averi dobândite pe căi criminale. Odată ce procesul de stratificare se consideră realizat, reciclatorul de bani și de alte bunuri simte nevoia de a-și crea justificarea bogăției lui, căutând să-i dea o aparență onorabilă și legală.

Schemele de integrare plasează profiturile reciclate din nou în economie într-un asemenea mod încât fondurile să circule în sistemul bancar sub aparența unor câștiguri din afaceri normale cu aspect de legalitate deplină.

Metode de integrare:

– Bunurile imobiliare pot fi achiziționate sub forma unei afaceri falimentare pentru a crea iluzia că profiturile din

surse ilegale ar fi, în realitate, veniturile din afacerea reabilitată.

- Societățile comerciale de fațadă și împrumuturile fictive. O întreprindere creată cu fonduri de proveniență ilegală își poate autoîmprumuta propriile profituri, provenite din activitatea de spălare a banilor, prin tranzacții aparent legitime. Societatea își poate plăti singură dobânda la împrumut și, în același timp, să prezinte plata dobânzii drept cheltuială aferentă activității economice, reducându-și în acest fel profitul impozabil.
- Complicitatea bancară se realizează prin acceptarea unor împrumuturi fictive garantate cu valori ilicite.
- Facturi false. Valorile bunurilor importate sunt supraevaluate în documentele de intrare în țară, astfel încât să se justifice fondurile depuse în bănci.

În ceea ce privește fondurile, verigile cele mai vulnerabile sunt plasarea și trecerea graniței.

I. Principiu general

O tranzacție poate fi dubioasă prin ea însăși.

Orice judecată asupra „corectitudinii” ei reclamă, în general, analizarea contextului în care se desfășoară, iar elementele importante ale acestei analize sunt cele de mai jos:

- are tranzacția legătură cu venitul și cu activele persoanei în cauză sau cu specificul activității de afaceri autorizate?
- analizarea creditelor în raport cu venitul unei persoane sau cu cifra de afaceri a unei firme poate releva unele informații utile;
- unele informații adiacente, furnizate de terțe persoane despre activitatea clientului, pot să conducă la informații utile;

- în cazul unui „reprezentant de firmă", faptul că nu se precizează numele firmei sau se ascund unele date îndeobște publicabile, cum ar fi: obiectul de activitate, cifra de afaceri etc.;
- tranzacțiile în străinătate constituie un indiciu important deoarece oferă numele beneficiarilor și țările unde se află adresele transferurilor executate, numele celor care fac transferurile, numele țărilor de origine pentru transferurile primite, plata (paying-in) cecurilor în lei sau în monedă străină, cecurile emise în favoarea unei persoane nerezidente etc.;
- cu cât operațiunile de *plasare*, *convertire* (stratificare) și *integrare* au o aparență mai mare de legalitate, cu atât funcționarea organizațiilor criminale poate avea consecințe mai devastatoare;
- cu bani spălați se poate relua cu ușurință plata distribuitorilor de droguri și alte substanțe cu efect asemănător, comerțul cu arme, organe, persoane etc.;
- rămas neverificat și nesancționat, procesul de spălare a banilor poate eroda integritatea instituțiilor financiar-bancare ale unei țări, inclusiv prin influențarea cererii de numerar neproductiv;
- prin influențarea nivelului ratei dobânzii și ratei de schimb valutar se poate produce și accentua inflația;
- scoaterea a milioane de dolari din procesul normal de finanțare a creșterii economice reprezintă un pericol real într-o perioadă în care sănătatea financiară a țării este precară.

II. Tipuri de tranzacții care reclamă o cercetare minuțioasă

A. Tranzacții „clasice":

Sunt tranzacțiile întâlnite cel mai frecvent, chiar dacă au început să fie folosite tehnici mult mai sofisticate:

1. *Tranzacții în numerar:*
   - schimbul de bancnote;
   - depozitarea de bani lichizi în sume și cu o frecvență disproporționate față de activitatea unei persoane sau a unei firme;
   - „plățile deplasate" trebuie cercetate cu deosebită atenție; acestea sunt plăți făcute de o terță parte printr-o altă filieră decât aceea a deținătorului de cont;
   - tranzacții făcute sau garantate cu numerar, punerea la dispoziție de monedă străină în bancnote, solicitări de monedă străină, de obicei cash;
   - tranzacții cu cecuri de călătorie în sume foarte mari, mai ales când asemenea tranzacții sunt făcute de clienți ocazionali;
   - solicitări pentru eliberarea unui cec bancar sau pentru un transfer într-o altă țară după ce a fost făcut un depozit în lei sau în moneda unei țări străine;
   - scoateri repetate de numerar în sume mari, fără o legătură clară cu activitatea unei persoane sau a unei firme;
   - negocieri de hârtii de valoare pentru sume mari în numerar.
2. *Alte operațiuni:*
   - furnizarea de cecuri care se presupune că provin din câștiguri de la jocuri de noroc: cecuri emise de cazinouri, cluburi de jucători de noroc etc.;
   - depozitarea de cecuri (a se vedea numele emitenților) și emiterea de cecuri (a se vedea numele beneficiarilor) trase adesea pentru sume rotunde și de o mărime care nu are nicio legătură cu venitul sau activitățile deținătorului contului;
   - plăți primite sau făcute în aceeași țară care nu au nicio legătură cu venitul sau activitățile desfășurate de deținătorul contului;
   - o relație între bancă și clientul său care arată o structură economică complexă (un număr mare de conturi la

aceeași bancă, transferuri frecvente între aceleași conturi, nivel excesiv de lichidități etc.);
- transferul către o altă bancă fără nicio mențiune despre beneficiar;
- un număr mare de persoane care fac plăți în beneficiul aceluiași cont fără motive întemeiate;
- tranzacții cu țări străine fără justificare economică;
- transferuri ordonate sau primite în favoarea unor persoane, în lei sau în valută, fără legătură cu venitul sau ocupația deținătorului contului (a se vedea, de asemenea, patronii și beneficiarii, țările de origine și de destinație);
- transferurile primite și ordonate de firme care par a nu corespunde cu activitatea firmelor respective (a se vedea patronii, beneficiarii, țările de origine și de destinație);
- cecuri trase pe conturi din străinătate, cecuri emise în favoarea beneficiarului din străinătate;
- transferuri executate sau încasări mari și repetate din/către țări cunoscute ca fiind paradisuri fiscale sau producătoare de droguri.

B. Tranzacții „mai sofisticate”:

- asigurările: încheierea unui contract, lichidarea în perioada de grație de o lună, lichidarea cu o pierdere, după o lună;
- investiții în proprietăți imobiliare, finanțarea lor cu fonduri primite din surse externe sau plăți în numerar. A se vedea, de asemenea, țările de origine ale funcționarilor companiilor imobiliare;
- propuneri de preluare a firmelor aflate în situații dificile de către „firme-umbrelă” având sediile în paradisuri fiscale;
- investiții excepționale și temporare în titluri ale pieței de capital sau bonuri de tezaur (sau titluri de rentă): a se vedea originea și utilizarea fondurilor;

- cererea unui client pentru servicii de management asupra activului, când originea fondurilor nu este limpede sau nu corespunde cu starea financiară a clientului;
- achiziţionarea sau vinderea de hârtii de valoare fără un scop foarte clar sau în împrejurări care par ciudate;
- când un client este recomandat de o filială, o firmă asociată sau o altă bancă, toate acestea având sediile într-o ţară în care producţia şi traficul de droguri sunt bine dezvoltate;
- clienţi care îşi achită împrumuturile cu o rapiditate de excepţie;
- tranzacţii de piaţă: măsura esenţială de siguranţă este aceea de a cunoaşte foarte bine partea cu care negociezi, fie că aceasta este reprezentată de o instituţie financiară, fonduri cu risc mare (*venture capital funds*) sau alţi parteneri;
- cereri de împrumut garantate cu active de o bancă sau o terţă parte, când originea acestor active nu este cunoscută, iar activele sunt incompatibile cu modul de viaţă aparent al clientului;
- cereri de împrumut la care se oferă garanţie un certificat de depozit eliberat de o bancă din străinătate;
- depunerea de garanţii de către o terţă parte necunoscută băncii şi care nu are relaţii apropiate cu clienţii, sau orice alt motiv plauzibil pentru a furniza asemenea garanţii.

Aceste ultime trei tipuri de tranzacţii sunt, de cele mai multe ori, legate de încercări de înşelăciune bancară, infracţiune legată de spălarea banilor.

C. Încercări de înşelăciune internaţională – caracteristici:

- comportamentul unor funcţionari sau manageri, rezidenţi sau nerezidenţi ai unor societăţi înregistrate în paradisuri fiscale.

Sunt considerate paradisuri fiscale: Antilele Olandeze, Antigua, Andorra, Anguilla, Alderney, Aruba, Bahamas, Barbados, Barbuda, Bahrain, Bermude, Belize, Caicos, Cayman, Campione, Cipru, Cook, Costa Rica, Danemarca, Delaware, Dominica,

Groenlanda, Gibraltar, Granada, Guernesey, Hong Kong, Insulele Virgine Americane, Insulele Britanice Samoa, Insulele Virgine Britanice, Irlanda, Jersey, Liberia, Liectenstein, Luxemburg, Labuan, Malta, Madera, Maurice, Man, Monaco, Niue, Nauru, Nevis, Noua Caledonie, Pitcarin, Puerto Rico, Redonda, Saint Kitts, Saint-Vincent și Grenandinele, Sey Chelles, Sfânta Lucia, Svalbard, Singapore, Sri Lanka, Turks, Tonga, Uruguay, Vanuatu.

Elveția nu mai este un paradis fiscal. Deși sintagma „cont bancar în Elveția" a devenit sinonimă cu „cont bancar secret", și cu toate că Elveția este neîndoielnic locul cel mai stabil, mai sigur și mai pitoresc pentru a ține banii într-un depozit secret, nu se poate afirma totuși că Elveția constituie un paradis fiscal. Impozitele pentru cetățenii săi sunt dintre cele mai mari – pentru nerezidenți impozitul pe venit se ridică la 35%. Băncile elvețiene au o gamă largă de servicii pe lângă serviciile bancare regulate, inclusiv acelea de a acționa pentru clienții lor ca agenții de brokeraj, comercianți de metale prețioase, administratori de investiții și chiar agenții de voiaj. Deși au adoptat o legislație a combaterii spălării banilor, elvețienii fac eforturi pentru a asigura confidențialitatea operațiunilor bancare ale clienților lor, mergând până acolo încât folosesc plicuri fără antet, adrese de cutii poștale pe care le schimbă frecvent, poșta prin mesageri personali și expedierea corespondenței pentru clienții străini din Franța, Italia sau Germania, pentru a evita astfel ștampila poștei elvețiene. Oficialitățile elvețiene sunt receptive la protejarea clienților străini, chiar în acest context al confidențialității. Astfel, recent, prin aplicarea unui tratat de asistență reciprocă americano-elvețiană, investitorii care au lucrat folosind canale adecvate din Ministerul Justiției au reușit să dobândească date și documentație asupra conturilor din Elveția ale unor infractori americani.

- Același rol este jucat în mod frecvent de către aceeași persoană, în același timp, dar în țări diferite.
- Persoane care apar și reapar peste un anumit timp (luni sau chiar ani) după prima încercare de spălare a banilor.
- Aranjamentul financiar este adesea obscur; *Temeți-vă mai ales de garanțiile oferite de terțe părți necunoscute băncii!*

- Sumele sunt foarte mari: unitatea de măsură frecventă este reprezentată de milioane de dolari.
- Vocabularul este adesea același: garanție, garanția unei bănci de prima mână, cont de tranzit (*escrow account*), certificat de deținere de aur sau diamante, mesaj SWIFT, „conditional" (dar care nu există), certificat de depozit etc.
- Dosarele prezentate sunt uneori foarte simple (doar un fax de o pagină), alteori foarte complexe (cuprinzând referiri la persoane sau organizații cunoscute, adesea obținute de pe fotocopii ale unor originale falsificate sau prin înșelarea bunei-credințe a persoanelor implicate).
- Existența a două ținte de predilecție:
  - corporații (firme) care întâmpină dificultăți financiare, propunându-li-se preluarea;
  - bănci la care în prima etapă are loc o sporire a referințelor bancare. În cazul în care există o oricât de mică îndoială cu privire la părțile implicate, evitați să înmânați scrisori cu antetul băncii, business-carduri, să transmiteți faxuri, nu retransmiteți telexuri codificate, e-mail-uri criptate, certificate sau message-swift, chiar dacă au un conținut care nu poate provoca daune, nu eliberați chitanțe sau alte confirmări pentru documentele primite! O a doua etapă constă în încercarea de a obține o plată bazată pe documentația arătată mai sus, care este falsificată.

Este foarte important să subliniem faptul că difuzarea la nivelul notarilor publici a numelui părților care prezintă interes, fie ele persoane individuale sau firme, este una dintre metodele de prevenire a încercărilor de înșelătorie.

De asemenea, consultarea sectorului incidențelor de plăți și a cazierului, inclusiv a celui fiscal, este deosebit de utilă.

Anexa nr. 5

Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională

Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF – GAFI) este alcătuit din 33 de membri: 31 de țări și guverne și 2 organizații internaționale și mai mult de 20 de observatori; 5 organisme regionale tip FATF și mai mult de 15 alte organizații sau organisme internaționale. GAFI este un organism interguvernamental care stabilește standarde, dezvoltă și promovează politici de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Această nevoie de acoperire a tuturor aspectelor relevante ale luptei împotriva spălării banilor se reflectă în sfera de aplicabilitate a celor 40 de Recomandări GAFI – măsuri pe care Grupul a convenit să le aplice și pe care toate țările sunt încurajate să le adopte. Recomandările au fost întocmite în anul 1990. În anul 1996, cele 40 de Recomandări au fost revizuite pentru a se reflecta tipologiile de spălare a banilor.

Aceste 40 de Recomandări stabilesc standardele minime de acțiune necesare implementării în detaliu a acestora conform condițiilor lor specifice și cadrului constituțional al țărilor. Recomandările cuprind toate măsurile pe care sistemele naționale ar trebui să le pună în aplicare în domeniul justiției penale și al sistemelor de reglementare legislativă, măsurile preventive pe care trebuie să le ia instituțiile financiare și alte activități comerciale și profesiuni specifice, și cooperarea internațională.

Un element-cheie în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului îl constituie necesitatea monitorizării și evaluării sistemelor de țări cu privire la aceste standarde internaționale. Evaluările mutuale efectuate de FATF și organismele regionale tip FATF, precum și evaluările efectuate de FMI și Banca Mondială reprezintă un mecanism vital pentru asigurarea faptului că Recomandările FATF sunt implementate efectiv de către toate țările.

A. Sisteme juridice

Scopul infracțiunii penale de spălare a banilor

1. Fiecare țară trebuie să ia acele măsuri care să permită incriminarea spălării banilor pe baza Convenției ONU din anul 1988

împotriva Traficului Ilegal de Droguri și Substanțe Psihotrope (Convenția de la Viena) și a Convenției Națiunilor Unite din anul 2000 privind Crima Organizată Transnațională (Convenția de la Palermo).

Fiecare țară trebuie să extindă infracțiunea de spălare a banilor la toate infracțiunile grave, în vederea includerii în cadrul acesteia a celei mai vaste game de infracțiuni-predicat. Infracțiunile-predicat pot fi descrise prin referința la toate infracțiunile, sau la o limită legată fie de o categorie de infracțiuni grave, fie de pedeapsa cu închisoarea aplicabilă infracțiunii-predicat (abordare de tip limită), sau la o listă de infracțiuni-predicat, sau la o combinație a acestor abordări.

În cazul țărilor care aplică o abordare de tip limită, infracțiunile-predicat trebuie să cuprindă toate infracțiunile care sunt în categoria infracțiunilor grave prevăzute de legislația lor națională sau să includă infracțiuni care se pedepsesc cu pedeapsa maximă sau cu mai mult de un an de închisoare, sau, în cazul țărilor care au prevăzut în sistemul lor juridic un număr limitat de infracțiuni, lista infracțiunilor-predicat trebuie să cuprindă toate infracțiunile care sunt sancționate cu o pedeapsă de mai mult de șase luni de închisoare.

Indiferent de tipul de abordare adoptat, fiecare țară trebuie să includă cel puțin o serie de infracțiuni din fiecare categorie desemnată de infracțiuni[3].

Infracțiunile-predicat de spălare a banilor trebuie să fie extinse astfel încât să conducă la acelea comise în altă țară, care constituie o infracțiune în acea țară și care ar fi constituit o infracțiune-predicat dacă ar fi apărut în interiorul țării. Țările trebuie să prevadă ca singură precondiție că, dacă s-ar fi comis în interiorul țării, această faptă ar fi constituit o infracțiune-predicat.

Țările pot să prevadă ca infracțiunea de spălare a banilor să nu se aplice persoanelor care au comis infracțiunea-predicat atunci când acest lucru este cerut de principiile fundamentale ale legilor lor interne.

---

[3] A se vedea definiția termenului „categorii desemnate de infracțiuni" din „Definirea termenilor".

2. Țările trebuie să se asigure că:

a) Intenția și cunoașterea cerută pentru a proba infracțiunea de spălare a banilor sunt în conformitate cu standardele prevăzute în Convențiile de la Viena și Palermo, inclusiv conceptul că un astfel de element intențional poate fi dedus din împrejurări faptice obiective.

b) Răspunderea penală și, în cazul în care aceasta nu este posibilă, răspunderea civilă sau administrativă trebuie să se aplice persoanelor juridice. Aceasta nu înlătură procedurile paralele penale, civile sau administrative cu privire la persoanele juridice din țările în care există aceste forme de răspundere. Persoanele juridice trebuie să fie subiect al sancțiunilor efective proporționale cu fapta și descurajante. Astfel de măsuri trebuie să existe fără a afecta răspunderea penală a indivizilor.

Măsurile asigurătorii și de confiscare

3. Țările trebuie să adopte măsuri similare acelora prevăzute în Convențiile de la Viena și Palermo, inclusiv unele măsuri legislative, pentru a permite autorităților competente să confiște bunurile spălate, câștigurile obținute din spălarea banilor sau din infracțiunile-predicat, instrumentele folosite sau destinate comiterii oricărei infracțiuni de spălare a banilor sau unele bunuri de valoare corespunzătoare, fără a prejudicia drepturile unei terțe părți de bună-credință.

Asemenea măsuri ar trebui să includă competența de:

a) a identifica, a urmări și a evalua bunurile care sunt supuse confiscării;

b) a lua măsuri asigurătorii, cum sunt blocarea și sechestrarea pentru prevenirea oricărei operațiuni, transferul sau înstrăinarea unor asemenea bunuri;

c) a acționa pentru prevenirea sau anularea acțiunilor care aduc prejudicii capacității statului de a recupera bunul care este supus confiscării; și

d) a lua orice măsuri adecvate de investigare.

Țările pot avea în vedere adoptarea de măsuri care să permită confiscarea unor astfel de câștiguri sau instrumente de realizare a acestora fără să necesite o condamnare penală sau pot să ceară unui infractor să demonstreze originea legală a proprietății pretinse a fi pasibilă de confiscare, în măsura în care o astfel de cerință este în conformitate cu principiile legilor interne.

B. Măsuri care trebuie luate de către instituțiile financiare și de activitățile și profesiunile nefinanciare pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

4. Țările trebuie să se asigure că legile de păstrare a confidențialității din instituțiile financiare nu au un efect limitativ asupra implementării Recomandărilor FATF.

Identificarea clienților și păstrarea înregistrărilor

5.* Instituțiile financiare nu trebuie să deschidă conturi anonime sau conturi care în mod evident sunt pe nume fictive.

Instituțiile financiare trebuie să ia măsuri de identificare a clienților și de verificare a identității acestora atunci când:

- inițiază relațiile de afaceri;
- efectuează tranzacții ocazionale:
  - (I) peste limita stabilită; sau
  - (II) care sunt transferuri electronice, în condițiile prevăzute de Nota interpretativă la Recomandarea Specială VII;
- există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului; sau
- instituția financiară are îndoieli cu privire la veridicitatea sau adecvarea datelor privind identificarea clienților, obținute anterior.

Măsurile de identificare a clienților (CDD), care trebuie luate, sunt după cum urmează:

a) identificarea clienților și verificarea identității clienților utilizând drept surse: documente, date sau informații independente și de încredere[4];
b) identificarea proprietarului/beneficiarului real și luarea de măsuri rezonabile pentru verificarea identității acestuia, în așa fel ca instituția financiară să cunoască cine este acest proprietar/beneficiar real. Pentru persoanele juridice și aranjamentele respective, acestea ar trebui să includă luarea de către instituțiile financiare a acelor măsuri rezonabile pentru înțelegerea structurii de control și de proprietate a clientului;
c) obținerea de informații privind scopul și natura intențională a unei relații de afaceri;
d) realizarea identificării clienților în cazul unei relații de afaceri și monitorizarea tranzacțiilor desfășurate pe parcursul acelei relații pentru a se asigura că tranzacțiile realizate sunt conforme cu ceea ce instituția cunoaște cu privire la un client, activitatea și profilul de risc al acestuia, incluzând, acolo unde este necesar, sursa fondurilor.

Instituțiile financiare trebuie să aplice fiecare dintre măsurile de identificare a clienților de la paragrafele (a) până la (d) de mai sus, dar pot decide extinderea acestor măsuri asupra unor probleme sensibile din punct de vedere al riscului, în funcție de tipul de client, relație de afaceri sau tranzacție. Măsurile luate ar trebui să fie conforme cu orice norme emise de autoritățile competente. Pentru categorii cu grad mai înalt de risc, instituțiile financiare ar trebui să ia măsuri mai severe de identificare a clienților. În anumite situații, acolo unde sunt riscuri reduse, țările pot decide ca instituțiile să aplice măsuri reduse sau simplificate.

Instituțiile financiare trebuie să verifice identitatea clientului și a proprietarului-beneficiar real înainte sau în cursul stabilirii unei relații de afaceri sau efectuării unei tranzacții pentru clienții ocazionali. Țările pot permite instituțiilor financiare completarea verificărilor, cât de urgent posibil, după stabilirea unei relații, acolo unde riscurile de spălare a banilor sunt administrate în mod eficient și acolo unde este necesar să nu fie întrerupt cursul normal al tranzacției.

---

[4] Documentele, datele sau informațiile care constituie o sursă de încredere, independentă, vor fi denumite în cele ce urmează „date de identificare".

Acolo unde instituția financiară nu este în măsură să se conformeze paragrafelor a) până la c) de mai sus, aceasta nu ar trebui să deschidă un cont, să inițieze relații comerciale sau să efectueze tranzacția, ci ar trebui să înceteze relația de afaceri și să aibă în vedere și întocmirea unui raport de tranzacții suspecte în legătură cu clientul.

Aceste cerințe trebuie să se aplice tuturor clienților noi, deși instituțiile financiare trebuie să practice aceste Recomandări și pentru clienții existenți, pe baza situației concrete și a riscului, și ar trebui să realizeze identificarea clienților pe baza relațiilor existente, la momentul potrivit.

6.* Instituțiile financiare trebuie ca, pe lângă măsurile aplicate în mod normal în vederea identificării clienților, să întreprindă următoarele măsuri în legătură cu persoanele expuse din punct de vedere politic:

a) să dețină sisteme corespunzătoare de management al riscului pentru a determina în ce măsură clientul este o persoană expusă din punct de vedere politic;

b) să obțină aprobarea conducerii pentru stabilirea unei relații de afaceri cu acești clienți;

c) să adopte măsuri rezonabile pentru stabilirea sursei de avere și a sursei fondurilor;

d) să efectueze monitorizarea relației de afaceri în curs.

7. Instituțiile financiare trebuie ca, pe lângă realizarea în mod normal a măsurilor de identificare a clienților, să întreprindă următoarele măsuri în relația de corespondent bancar și alte relații similare desfășurate transfrontalier:

a) colectarea de informații suficiente privind instituția corespondentă în vederea înțelegerii în totalitate a naturii activității corespondentului și stabilirii, din informațiile disponibile public, reputației instituției și calității supravegherii, inclusiv dacă aceasta a făcut obiectul vreunei investigații de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau al vreunei acțiuni de reglementare;

* Recomandările marcate cu un asterisc trebuie citite în corelare cu Nota interpretativă corespunzătoare.

b) evaluarea controalelor efectuate de instituția corespondentă în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
c) obținerea aprobării conducerii înaintea stabilirii unei noi relații de corespondent;
d) stabilirea, pe bază de documente, a responsabilităților fiecărei instituții;
e) în legătură cu „plățile prin conturi", luarea acelor măsuri care să le satisfacă, și anume asigurarea că banca corespondentă a verificat identitatea și a întreprins măsurile de identificare a clienților care au acces direct la conturile acesteia și că este în măsură să furnizeze, la cererea băncii corespondente, date corespunzătoare de identificare a clienților.

8. Instituțiile financiare trebuie să acorde o atenție specială oricăror amenințări în domeniul spălării banilor care ar putea apărea ca urmare a noilor tehnologii sau a tehnologiilor în dezvoltare, care ar putea favoriza anonimatul și, în cazul în care este necesar, să ia măsuri de prevenire a utilizării acestora în schemele de spălare a banilor. În special, instituțiile financiare trebuie să dețină politici și proceduri necesare eliminării oricăror riscuri specifice în cadrul relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor ne-față-în-față.

9.* Țările pot permite instituțiilor financiare să se folosească de intermediari sau de terțe părți în vederea realizării elementelor (a) până la (c) ale procesului de identificare a clienților sau de începere a unei afaceri, cu condiția îndeplinirii criteriilor de mai jos. Acolo unde este permisă o astfel de utilizare a informațiilor anterioare, responsabilitatea finală pentru identificarea și verificarea clientului este a instituției financiare pe care se bazează terța parte.

Criteriile care trebuie îndeplinite sunt după cum urmează:

a) O instituție financiară care se bazează pe o terță parte ar trebui să obțină imediat informațiile necesare privind elementele de la (a) până la (c) ale procesului de identificare a clienților. Instituțiile financiare trebuie să ia măsurile corespunzătoare în așa fel încât copii ale datelor de identificare și alte documente relevante privind cerințele de identificare a clienților să fie puse la dispoziția terților, la cerere, fără întârziere.

b) Instituția financiară trebuie să fie satisfăcută de modul în care o terță parte este reglementată și supravegheată, și ia măsuri în vederea respectării cerințelor privind identificarea clienților, în conformitate cu Recomandările 5 și 10.

A fost lăsată în sarcina fiecărei țări stabilirea țărilor în care poate fi localizată o terță parte care îndeplinește condițiile cerute, ținând cont de informațiile disponibile pentru țările care nu aplică sau care aplică în mod inadecvat Recomandările FATF.

10.* Instituțiile financiare trebuie să păstreze, pentru o perioadă de cel puțin cinci ani, toate înregistrările necesare privind atât tranzacțiile interne, cât și cele internaționale, care să permită autorităților competente să răspundă urgent la cererile de informații primite de la autoritățile competente. Asemenea înregistrări trebuie să fie suficiente, astfel încât să permită reconstituirea tranzacțiilor individuale (incluzând sume și tipuri de valută, dacă este cazul) așa încât să furnizeze, dacă este necesar, dovezi pentru urmărirea penală a activităților infracționale.

Instituțiile financiare trebuie să păstreze înregistrările privind datele de identificare obținute în procesul de identificare a clienților (de exemplu, copii sau înregistrări ale documentelor oficiale de identificare, cum ar fi: pașapoarte, cărți de identitate, carnete de conducere sau documente similare), fișele de cont sau corespondența comercială pentru o perioadă de cel puțin cinci ani după încheierea relației de afaceri.

Datele de identificare și înregistrare a tranzacției trebuie să fie disponibile pentru autoritățile competente din țara respectivă, în conformitate cu sarcinile acestora.

11.* Instituțiile financiare trebuie să acorde o atenție specială tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari și celor neuzuale, care nu au un scop economic sau legal vizibil. Temeiul și scopul unor astfel de tranzacții trebuie, în măsura posibilului, examinate, cele constatate menționate în scris și puse la dispoziția autorităților competente și auditorilor.

12.* Cerințele de identificare a clienților și cele de păstrare a înregistrărilor, prevăzute în Recomandările 5, 6 și 8-11, se aplică afacerilor nefinanciare și profesiunilor în următoarele situații:

a) cazinourilor – atunci când clienții se angajează în tranzacții financiare egale cu sau care depășesc limita stabilită;

b) agenților imobiliari – atunci când sunt implicați în tranzacții pentru clienții lor privind vânzarea și cumpărarea de bunuri imobiliare;

c) dealerilor de metale și pietre prețioase – atunci când aceștia se angajează în orice tranzacție cu un client realizată în numerar, în sumă egală cu sau care depășește limita stabilită;

d) avocați, notari sau alte profesiuni legale independente și contabili, atunci când aceștia pregătesc sau efectuează tranzacții în numele clientului privind următoarele activități:
- vânzări și cumpărări de imobile;
- administrarea banilor, obligațiunilor sau altor active ale clientului;
- administrarea conturilor bancare, de economii sau obligațiuni;
- organizarea contribuțiilor pentru crearea, operarea sau administrarea societăților;
- crearea, operarea sau conducerea persoanelor juridice sau aranjamentelor legale și vânzarea și cumpărarea societăților comerciale.

e) societăți de administrare și companii furnizoare de servicii, atunci când pregătesc efectuarea unei tranzacții sau realizează o tranzacție pentru un client privind activitățile listate în definiția cuprinsă în „Definirea termenilor".

Raportarea tranzacțiilor suspecte și modul de îndeplinire a obligațiunilor

13.* Dacă o instituție financiară suspectează sau are indicii temeinice să suspecteze faptul că fondurile sunt rezultatul unei activități infracționale sau se referă la finanțarea terorismului, trebuie să i se ceară, în mod direct prin lege sau prin regulament, să raporteze prompt suspiciunile pe care le are Unității de Informații Financiare (FIU).

14.* Instituțiile financiare, directorii, funcționarii și angajații acestora trebuie:

a) să fie protejați prin intermediul prevederilor legale de răspunderea penală și civilă generată de încălcarea oricărei restricții privind dezvăluirea informațiilor, impuse prin contract sau prin intermediul oricărei prevederi legale, de reglementare sau administrative, dacă raportează, cu bună-credință, la FIU suspiciunile pe care le au, chiar dacă nu au cunoscut exact care era activitatea infracțională care a stat la baza raportării și indiferent de existența în fapt a activității ilegale;

b) să li se interzică prin lege dezvăluirea faptului că un Raport de Tranzacții Suspecte (RTS) sau informații aferente acestuia au fost transmise FIU.

15.* Instituțiile financiare vor realiza programe împotriva spălării banilor și finanțării terorismului. Aceste programe vor include:

a) realizarea unor politici, proceduri și controale interne, inclusiv aranjamente de management al conformității corespunzătoare și proceduri de recrutare adecvate pentru asigurarea de standarde înalte de angajare a personalului;

b) un program continuu de pregătire profesională a personalului;

c) o funcție de audit pentru testarea sistemului.

16.* Cerințele prevăzute în Recomandările 13-15 și 21 se aplică tuturor afacerilor și profesiunilor nefinanciare care fac obiectul următoarelor calificări:

a) avocaților, notarilor, altor profesiuni juridice independente și contabililor trebuie să li se ceară raportarea tranzacțiilor suspecte atunci când se angajează, pentru și în numele clientului, într-o tranzacție financiară legată de activitățile descrise în Recomandarea 12(d). Țările sunt puternic încurajate să extindă cerința de raportare la restul activităților profesionale desfășurate de contabili, inclusiv asupra auditului;

b) dealerilor de metale și pietre prețioase trebuie să li se solicite raportarea tranzacțiilor suspecte atunci când aceștia se angajează în orice tranzacție în numerar cu un client, în sumă egală sau mai mare decât limita stabilită;

c) societăților de administrare și societăților de servicii financiare trebuie să li se solicite raportarea tranzacțiilor suspecte pentru un client atunci când se angajează, pentru sau în numele clientului, într-o tranzacție în legătură cu activitățile la care se referă Recomandarea 12(e).

Avocaților, notarilor, altor profesiuni independente și contabililor care acționează drept profesioniști independenți nu li se cere să raporteze suspiciunile pe care le au dacă informațiile respective au fost obținute în situația în care aceștia fac obiectul secretului profesional sau privilegiului legal profesional.

Alte măsuri destinate să împiedice spălarea banilor și finanțarea terorismului

17. Țările trebuie să asigure existența unor sancțiuni eficiente, proporționale și descurajante, fie ele penale, civile sau administrative, aplicabile persoanelor fizice sau juridice care fac obiectul acestor Recomandări, care nu se conformează cerințelor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.

18. Țările nu trebuie să aprobe inițierea sau să accepte continuarea funcționării băncilor-fantomă. Instituțiile financiare trebuie să refuze inițierea sau continuarea unei relații de corespondent bancar cu o bancă-fantomă. Instituțiile financiare trebuie, de asemenea, să își ia măsuri de protejare contra realizării unei relații de corespondent bancar cu o instituție financiară din străinătate care permite utilizarea conturilor sale de către băncile-fantomă.

19.* Țările trebuie să aibă în vedere:

a) implementarea unor măsuri aplicabile pentru detectarea sau monitorizarea transporturilor fizice de bani peste graniță și a instrumentelor negociabile de plată la purtător, asigurarea protejării cu strictețe a folosirii corecte a informațiilor, fără însă să împiedice în vreun fel libera circulație a capitalurilor;

b) fezabilitatea și utilitatea unui sistem în care băncile și alte instituții financiare și intermediarii să raporteze toate tranzacțiile interne și externe mai mari de o sumă fixă la o agenție centrală națională care are o bază de date computerizată disponibilă

autorităților competente pentru a o utiliza în cazurile de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, pentru a asigura protejarea cu strictețe a folosirii corecte a informațiilor.

20. Țările trebuie să aibă în vedere aplicarea Recomandărilor FATF în activități economice și profesiuni, altele decât activitățile nefinanciare și profesiunile desemnate care prezintă risc de spălare de bani sau de finanțare a terorismului.

Țările trebuie să încurajeze continuu dezvoltarea tehnicilor moderne și de siguranță a administrării banilor care sunt mai puțin vulnerabile la spălarea banilor.

Măsuri care trebuie luate în cazul țărilor care nu respectă sau respectă insuficient Recomandările FATF

21. Instituțiile financiare trebuie să acorde o atenție deosebită relațiilor de afaceri și tranzacțiilor cu persoane, inclusiv societăți comerciale și instituții financiare din țările care nu aplică sau aplică insuficient Recomandările FATF. Oricând aceste tranzacții nu au niciun scop vizibil economic sau legal, trebuie examinat, în măsura posibilului, scopul acestora, constatările trebuie consemnate în scris și puse la dispoziția autorităților competente în vederea sprijinirii acestora. Atunci când o astfel de țară continuă să nu aplice sau să aplice insuficient Recomandările FATF, țările trebuie să aibă competența de a aplica măsuri adecvate de combatere.

22. Instituțiile financiare trebuie să se asigure că principiile aplicabile instituțiilor financiare care sunt menționate mai sus se aplică, de asemenea, sucursalelor și filialelor din străinătate, în mod deosebit în țările care nu aplică sau aplică insuficient Recomandările FATF, în măsura în care legislația și reglementările legale aplicabile pe plan local permit acest lucru. Atunci când legislația și reglementările legale aplicabile pe plan local interzic implementarea acestora, autoritățile competente din țara instituției-mamă trebuie informate de către instituțiile financiare că ele nu pot aplica Recomandările FATF.

Reglementare și supraveghere

23.* Țările trebuie să se asigure că instituțiile financiare sunt subiect al reglementărilor adecvate și al supravegherii și implementează efectiv Recomandările FATF. Autoritățile competente trebuie să ia măsurile legislative sau de reglementare necesare pentru a împiedica infractorii sau asociații lor să fie beneficiarii reali ai unor interese semnificative sau de control într-o instituție financiară sau să dețină o funcție de conducere într-o asemenea instituție.

Pentru instituțiile financiare, subiect al Principiilor Fundamentale, măsurile de reglementare și de supraveghere care se aplică pentru necesitățile prudențiale și care, de asemenea, sunt relevante pentru spălarea banilor trebuie aplicate de o manieră asemănătoare în situațiile de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Alte instituții financiare trebuie autorizate sau înmatriculate și reglementate adecvat și trebuie să fie supuse supravegherii sau urmăririi atente în scopul combaterii spălării banilor, având în vedere riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în acel sector. Ca o cerință minimă, activitățile care furnizează servicii de transfer de bani sau valori sau schimb de bani trebuie autorizate sau înmatriculate și supuse unor sisteme efective de monitorizare și asigurare a respectării cerințelor naționale de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

24. Activitățile economice nefinanciare și profesiunile desemnate trebuie supuse măsurilor de reglementare și de supraveghere, așa cum sunt stabilite mai jos:

a) Cazinourile trebuie supuse unui regim cuprinzător de reglementare și de supraveghere care să asigure faptul că ele au aplicat efectiv măsurile necesare de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Cerințele minime sunt:
   - cazinourile trebuie autorizate;
   - autoritățile competente trebuie să ia măsurile necesare legislative sau de reglementare pentru a împiedica infractorii sau pe asociații lor să dețină sau să fie beneficiarii reali ai unor interese semnificative sau de control, să dețină o funcție de conducere într-un cazinou sau să fie operatori ai unui cazinou;

- autoritățile competente trebuie să se asigure de efectiva supraveghere a cazinourilor pentru a respecta cerințele de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

b) Țările trebuie să se asigure că alte categorii de activități economice nefinanciare și profesiuni desemnate sunt supuse sistemelor efective de monitorizare și asigurare a conformității lor cu cerințele de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Acestea trebuie realizate pe bază de expunere la risc. Aceasta poate fi realizată de către o autoritate guvernamentală sau de către o organizație de autoreglementare corespunzătoare, cu condiția ca o astfel de organizație să poată asigura că membrii săi respectă obligațiile care le revin pe linia combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

25.* Autoritățile competente trebuie să elaboreze ghiduri și să furnizeze feedback care să ajute instituțiile financiare și activitățile economice nefinanciare și profesiunile desemnate în aplicarea măsurilor naționale pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și, în special, în depistarea și raportarea tranzacțiilor suspecte.

C. Măsuri instituționale și alte măsuri necesare în sistemele de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului

Autoritățile competente, competențele și resursele lor

26.* Țările trebuie să înființeze un FIU care să servească drept centru național pentru primirea (și, după caz, solicitarea), analizarea și difuzarea RTS[5] și a altor informații privind potențiale cazuri de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. FIU-ul trebuie să aibă acces, direct sau indirect, la momentul potrivit, la informațiile financiare, administrative și de aplicare a legii de care acesta are nevoie pentru îndeplinirea sarcinilor sale, inclusiv a analizelor asupra RTS-urilor.

[5] Rapoarte de Tranzacții Suspecte (*n. tr.*)

27.* Țările trebuie să se asigure că autoritățile desemnate cu aplicarea legii au responsabilități în investigațiile privind cazurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Țările sunt încurajate să sprijine și să dezvolte, în măsura în care este posibil, tehnici investigative speciale, potrivite pentru investigarea cazurilor de spălare a banilor, cum ar fi livrare controlată, operațiuni cu agenți sub acoperire și alte tehnici relevante. De asemenea, țările sunt încurajate să folosească alte mecanisme efective, cum ar fi utilizarea permanentă sau temporară de grupuri specializate în investigarea de active și investigații în colaborare cu autoritățile competente adecvate din alte țări.

28. Atunci când desfășoară investigații pentru infracțiuni de spălare a banilor și infracțiuni-predicat aferente, autoritățile competente trebuie să poată obține documente și informații care să fie folosite în acele investigații, în urmăriri penale și acțiuni care au legătură cu acestea. Aceasta trebuie să includă competențe pentru folosirea măsurilor asigurătorii de obținere a evidențelor ținute de instituțiile financiare și alte persoane, pentru detectarea de persoane și sedii și pentru confiscarea și obținerea de dovezi.

29. Autoritățile de supraveghere trebuie să aibă competențe adecvate pentru a monitoriza și a asigura respectarea de către instituțiile financiare a cerințelor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv autoritatea de a desfășura inspecții. Ele trebuie să fie împuternicite să obțină orice informații de la instituțiile financiare care sunt relevante pentru monitorizarea conformității și pentru a aplica sancțiuni administrative adecvate pentru nerespectarea unor astfel de cerințe.

30. Țările trebuie să pună la dispoziția autorităților lor competente implicate în combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului resursele financiare, umane și tehnice adecvate. Țările trebuie să pună în aplicare acele mecanisme care să asigure faptul că personalul acelor autorități este de o înaltă integritate.

31. Țările trebuie să se asigure că persoanele care elaborează politici, FIU-rile, autoritățile de aplicare a legii și de supraveghere dețin mecanisme efective care le împuternicesc să coopereze și,

unde este cazul, să se coordoneze reciproc în ceea ce privește dezvoltarea și implementarea de politici și activități pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

32. Țările trebuie să se asigure că autoritățile competente pot revedea eficacitatea sistemelor lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin păstrarea de statistici complete referitoare la eficacitatea și eficiența unor astfel de sisteme. Acestea trebuie să cuprindă statistici referitoare la RTS-urile primite și transmise, la investigațiile financiare privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, urmăriri penale și condamnări, sau bunuri blocate, sechestrate și confiscate, și asistență juridică reciprocă sau alte cereri de cooperare internațională.

Transparența persoanelor juridice și a aranjamentelor legale

33. Țările trebuie să ia măsuri pentru a preveni folosirea ilegală a persoanelor juridice de către spălătorii de bani. Țările trebuie să se asigure că informațiile cu privire la beneficiarul real și cel care deține controlul persoanelor juridice, care pot fi obținute sau accesate la timp de către autoritățile competente, sunt adecvate, nu sunt eronate și sunt de actualitate. În mod deosebit, țările care au persoane juridice cu competență de emitere de acțiuni la purtător trebuie să ia măsurile adecvate care să asigure că aceste persoane nu sunt folosite pentru spălare de bani și să poată demonstra că aceste măsuri sunt corespunzătoare. Țările trebuie să aibă în vedere măsuri de facilitare a accesului la beneficiarul real sau deținătorul controlului real de la instituțiile financiare prin aplicarea cerințelor stabilite prin Recomandarea 5.

34. Țările trebuie să ia măsuri de prevenire a folosirii ilegale a aranjamentelor legale de către spălătorii de bani. În mod deosebit, țările trebuie să se asigure că există informații adecvate, neeronate și de actualitate despre societățile de administrare create pe baza unor instrucțiuni precise, inclusiv informații despre fondator, administrator și beneficiari, care pot fi obținute sau accesate la timp de către autoritățile competente. Țările ar putea avea în vedere măsuri de facilitare a accesului la beneficiarul real și la informațiile de control

de la instituțiile financiare prin aplicarea cerințelor stabilite prin Recomandarea 5.

D. Cooperare internațională

35. Țările trebuie să ia măsuri imediate pentru a deveni parte la și pentru a implementa în întregime Convenția de la Viena, Convenția de la Palermo și Convenția Internațională a Națiunilor Unite din anul 1999 privind reprimarea finanțării terorismului. De asemenea, țările sunt încurajate să ratifice și să implementeze alte convenții internaționale relevante, cum ar fi Convenția Consiliului Europei din anul 1990 privind spălarea, depistarea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii, și Convenția Inter-Americană din anul 2002 împotriva terorismului.

Asistența juridică reciprocă și extrădarea

36. Țările trebuie să acorde în regim de urgență, constructiv și efectiv cea mai largă gamă de asistență juridică reciprocă în legătură cu investigațiile privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, urmăririle penale și procedurile legate de acestea.

În mod special, țările trebuie:

a) să nu interzică sau să pună condiții restrictive nerezonabile sau neconforme cu prevederile legislației în vigoare privind acordarea de asistență juridică reciprocă;

b) să se asigure că există un circuit clar și eficient pentru rezolvarea cererilor de asistență juridică reciprocă;

c) să nu refuze rezolvarea unei cereri de asistență juridică reciprocă pentru unicul motiv că se consideră că infracțiunea implică și probleme fiscale;

d) să nu refuze o cerere de asistență juridică reciprocă pe motiv că legile cer instituțiilor financiare să păstreze secretul sau confidențialitatea.

Țările trebuie să ia măsuri astfel încât capacitatea autorităților competente prevăzute de Recomandarea 28 să se extindă, de asemenea, asupra răspunsurilor la cererile pentru asistență juridică reciprocă

și, dacă sunt în concordanță cu cadrul lor legal intern, ca răspuns la cererile adresate direct de către autoritățile competente judiciare sau de aplicare a legii din străinătate.

Pentru a evita conflictele de jurisdicție, trebuie acordată atenție alegerii și aplicării mecanismelor pentru determinarea celui mai bun loc de desfășurare a urmăririi penale a acuzaților, în interesul aplicării legii, în cazurile care fac obiectul urmăririi penale în mai multe țări.

37. Țările trebuie să acorde asistență juridică reciprocă, pe cât posibil, chiar în condițiile în care infracțiunea nu este incriminată în legislația ambelor țări.

În situațiile în care, în vederea acordării de asistență juridică reciprocă în cazurile de extrădare, se solicită incriminarea respectivei infracțiuni în legislația ambelor țări, acea cerință trebuie îndeplinită indiferent dacă ambele țări plasează infracțiunea în aceeași categorie de infracțiuni sau definesc infracțiunea cu aceeași terminologie, dacă ambele țări incriminează conduita care stă la baza infracțiunii.

38.* Trebuie să existe autoritatea de a trece imediat la acțiune ca răspuns la cererile lansate de o altă țară pentru a identifica, bloca, sechestra și confisca bunurile spălate, câștigurile din spălare de bani sau din infracțiunile-predicat, instrumentele folosite în sau care se intenționează a fi folosite în comiterea acestor infracțiuni, sau bunurile de valoare corespunzătoare. Trebuie să existe, de asemenea, înțelegeri pentru coordonarea sechestrării și confiscării câștigurilor care pot include împărțirea bunurilor confiscate.

39. Țările trebuie să recunoască spălarea banilor ca pe o infracțiune pentru care se aplică legislația privind extrădarea. Fiecare țară trebuie fie să extrădeze proprii cetățeni, fie, în cazurile când țările nu fac acest lucru numai pe motive de naționalitate, la cererea țării care solicită extrădarea, să transmită fără întârziere cazul la autoritățile sale competente în scopul urmăririi penale a infracțiunilor precizate în cerere. Acele autorități trebuie să ia o decizie și să aplice procedurile lor de aceeași manieră ca în cazul oricărei alte infracțiuni-predicat prevăzute de legislația internă a acelei țări. Țările respective vor coopera, în special asupra aspectelor procedurale și probatorii, pentru a asigura eficiența unor astfel de urmăriri penale.

Potrivit cadrului lor legal, țările trebuie să aibă în vedere simplificarea extrădării prin acceptarea transmiterii directe a cererilor de extrădare între ministerele similare, extrădând persoane numai pe bază de ordine de arestare sau de judecare, și/sau introducând o extrădare simplificată a persoanelor asupra cărora s-a căzut de acord că pot fi exceptate de la procedurile formale de extrădare.

Alte forme de cooperare

40.* Țările trebuie să se asigure că autoritățile lor competente furnizează cel mai înalt nivel de cooperare internațională partenerilor lor străini. Trebuie să existe canale clare și efective de facilitare a schimbului de informații direct, prompt și constructiv între parteneri, fie în mod spontan, fie la cerere, a informațiilor legate atât de spălarea banilor, cât și de infracțiunile-predicat. Schimburile trebuie permise fără condiții restrictive.

În mod special:

a) Autoritățile competente nu trebuie să refuze o cerere de asistență pentru singurul motiv că se consideră că implică și probleme fiscale.

b) Țările nu trebuie să invoce legi care cer instituțiilor financiare să păstreze secretul profesional sau confidențialitatea ca un motiv de refuz de cooperare.

c) Autoritățile competente trebuie să aibă capacitatea de a efectua anchete și, acolo unde este posibil, investigații în numele partenerilor străini.

În cazurile în care competența de a obține informații, stabilită de o autoritate competentă străină, nu este inclusă în mandatul partenerului său, țările sunt, de asemenea, încurajate să permită un schimb de informații prompt și constructiv cu țările nepartenere. Cooperarea cu autoritățile străine, altele decât partenerii, poate apărea direct sau indirect. Când sunt incertitudini în legătură cu căile adecvate de urmat, autoritățile competente trebuie mai întâi să contacteze partenerii lor străini pentru asistență.

Țările trebuie să inițieze controale și să stabilească măsuri de protecție pentru a se asigura că informațiile schimbate de autoritățile competente sunt folosite numai în modul autorizat, în conformitate cu obligațiile lor privind protecția confidențialității și a datelor.

Note interpretative[6] asupra unora dintre cele 40 de Recomandări

General

1. Referirile făcute în acest document la „țări" se aplică în mod similar „teritoriilor" sau „jurisdicțiilor".
2. Recomandările 5-16 și 21-22 prevăd că instituțiile financiare și nefinanciare și profesiunile desemnate trebuie să întreprindă anumite acțiuni. Aceste referiri solicită țărilor luarea acelor măsuri care vor obliga instituțiile financiare sau nefinanciare și profesiunile desemnate să respecte fiecare Recomandare. Obligațiile de bază cuprinse în Recomandările 5, 10 și 13 trebuie să fie incluse în legi sau în regulamente, în timp ce elemente mai detaliate din aceste Recomandări, precum și obligațiile stabilite prin alte Recomandări pot fi prevăzute fie prin legi sau regulamente, fie prin alte mijloace de punere în aplicare a legii emise de autoritățile competente.
3. Acolo unde se face referire la o instituție financiară care este satisfăcută de un anumit lucru, acea instituție trebuie să fie în măsură să-și justifice aserțiunea față de autoritățile competente.
4. În vederea respectării Recomandărilor 12 și 16, țările nu trebuie să emită legi sau regulamente care se referă în mod exclusiv la avocați, notari, contabili și alte activități nefinanciare și profesiuni, atâta timp cât aceste activități sau profesiuni sunt incluse în legi sau regulamente cuprinzând aceste activități.

[6] În perioada 1990-1995, Grupul de Acțiune Financiară (FATG – GAFI) a elaborat diverse Note interpretative prin care dorea clarificarea Recomandărilor specifice. Numeroase Note interpretative au fost actualizate în revista „Stocktaking" pentru a reflecta schimbările produse în Regulament. Grupul de Acțiune Financiară în domeniul spălării banilor a elaborat o nouă Notă interpretativă referitoare la Recomandarea 15 din 2 iulie 1999.

5. Notele interpretative care se aplică instituțiilor financiare sunt, de asemenea, relevante pentru afacerile nefinanciare și profesiuni, acolo unde este cazul.

Recomandările 5, 12 și 16

Limitele valorice stabilite pentru tranzacții (în cadrul Recomandărilor 5 și 12) sunt următoarele:

- pentru instituții financiare (aplicabile clienților ocazionali, conform Recomandării 5) – 15.000 usd/euro;
- pentru cazinouri, incluzând cazinourile pe internet (conform Recomandării 12) – 3.000 usd/euro;
- pentru dealerii de metale prețioase și pietre prețioase, atunci când se angajează în orice tranzacție în numerar (conform Recomandărilor 12 și 16) – 15.000 usd/euro.

Tranzacțiile financiare care depășesc limita desemnată includ situații în care tranzacția este realizată într-o singură operațiune sau în mai multe operațiuni care par a fi legate între ele.

Recomandarea 5

Identificarea clienților și dezvăluirea informațiilor

1. Dacă în cursul relației cu un client sau la realizarea unei tranzacții ocazionale o instituție financiară suspectează că tranzacțiile se referă la spălarea banilor sau la finanțarea terorismului, aceasta trebuie:

a) în mod normal, să identifice și să verifice identitatea clientului și a proprietarului/beneficiarului real permanent sau ocazional, indiferent de orice excepții sau limite stabilite care s-ar putea aplica în alte situații;

b) să transmită la FIU un RTS, în conformitate cu Recomandarea 13.

2. Recomandarea 14 interzice instituțiilor financiare, directorilor și angajaților acestora să dezvăluie faptul că un RTS sau informații legate

de acesta au fost raportate FIU. Există un risc potrivit căruia clienții pot fi informați în mod intenționat atunci când instituția financiară își îndeplinește obligațiile de identificare a clienților în aceste situații. Cunoașterea de către client a unui posibil RTS sau a unei posibile investigații ar putea compromite eforturile viitoare de investigare a operației suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

3. De aceea, în cazul în care instituțiile financiare au o suspiciune că tranzacțiile se referă la spălarea banilor sau la finanțarea terorismului, ar trebui să ia în considerare riscul de dezvăluire a informațiilor atunci când realizează identificarea clienților. Dacă instituția este de părere, în mod rezonabil, că realizarea procesului de identificare a clientului sau a potențialului client poate duce la dezvăluirea informațiilor, aceasta poate decide să nu continue acest proces și să întocmească un RTS. Instituțiile trebuie să se asigure de faptul că salariații lor cunosc aceste aspecte atunci când realizează identificarea clienților și sunt sensibilizați cu privire la aceste aspecte.

Identificarea persoanelor juridice și aranjamente legale

4. Atunci când realizează elementele (a) și (b) ale procesului de identificare a clienților, în legătură cu persoanele sau aranjamentele juridice, instituțiile financiare trebuie:

a) să verifice că orice persoană care acționează în numele clientului este autorizată în acest sens și să identifice acea persoană;
b) să identifice clientul și să verifice identitatea acestuia – tipurile de măsuri necesare a fi luate în mod normal în vederea îndeplinirii în mod satisfăcător a acestei sarcini necesită obținerea dovezii de înmatriculare sau dovezi similare ale statutului legal al persoanei juridice sau aranjamentului legal, precum și informațiile privind numele clientului, numele administratorilor, forma juridică de organizare, adresa, directorii și prevederile care reglementează dreptul de a ține răspunzătoare persoana juridică sau aranjamentul legal;

c) să identifice proprietarii/beneficiarii reali, incluzând realizarea unei înțelegeri cu privire la structura proprietății și a controlului și luarea măsurilor rezonabile pentru verificarea identității fiecărei persoane. Tipurile de măsuri care ar fi în mod normal necesare pentru realizarea în mod corespunzător a funcțiilor sale cer identificarea persoanelor fizice cu interese legate de controlul entității și identificarea persoanelor fizice care compromit intenția sau administrarea persoanei sau aranjamentului juridic. În situația în care clientul sau proprietarul cu interes de control este o companie publică ce face obiectul reglementărilor în domeniul cerințelor de dezvăluire a informațiilor, nu este necesară căutarea identității sau verificării identității vreunui acționar al acestei societăți.

Informații sau date relevante pot fi obținute de la un registru public, de la client sau din alte surse de informații de încredere.

Utilizarea rezultatelor anterioare ale identificării și verificării deja realizate

5. Măsurile de identificare a clienților prevăzute la Recomandarea 5 nu presupun că instituțiile financiare trebuie să identifice și să verifice în mod repetat identitatea fiecărui client, de fiecare dată când un client realizează o tranzacție. O instituție este îndreptățită să se bazeze pe etapele de identificare și verificare care au fost deja parcurse, cu excepția cazului în care nu are îndoieli cu privire la veridicitatea informațiilor. Ca exemplu de situație care poate conduce la astfel de îndoieli, o instituție financiară ar putea apărea acolo unde există o suspiciune de spălare a banilor în legătură cu acest client sau unde s-a produs o modificare materială în modul în care se efectuează operațiuni în contul clientului, operațiuni care nu corespund profilului activității acestuia.

Momentul verificării

6. Exemple de tipuri de situații în care ar fi permisă finalizarea verificării după încheierea relației de afaceri, datorită faptului că este esențial să nu fie întrerupt procesul normal de afaceri, includ:

- tranzacții ne-față-în-față;
- tranzacții cu valori mobiliare. În industria valorilor mobiliare, companiilor și intermediarilor li se poate solicita efectuarea foarte rapidă a tranzacțiilor, în conformitate cu condițiile de piață la momentul la care clientul le contactează și realizarea tranzacției poate fi cerută înaintea finalizării verificării identității;
- tranzacții cu asigurări de viață. În legătură cu tranzacțiile cu asigurări de viață, țările pot permite ca identificarea și verificarea beneficiarului poliței să aibă loc după intrarea în relație de afaceri cu acesta. Oricum, în toate cazurile, identificarea și verificarea trebuie să apară la momentul sau înaintea plății, ori la momentul la care beneficiarul intenționează să exercite drepturile care derivă din poliță.

7. Instituțiile financiare trebuie, de asemenea, să adopte procedurile de management al riscului cu respectarea condițiilor în care un client poate utiliza relația de afaceri anterior verificării. Aceste proceduri vor include un set de măsuri cum ar fi o limitare a numărului, tipul și/sau suma tranzacțiilor care pot fi realizate și monitorizarea tranzacțiilor de valori mari sau a celor complexe realizate în afara normelor prevăzute pentru acest tip de relație. Pentru îndrumări pe probleme de administrare a riscului pentru tranzacții ne-față-în-față instituțiile ar trebui să facă referire la Convenția de la Basel privind identificarea clienților (Secțiunea 2.2.26).[7]

Cerința de identificare a clienților existenți

8. Principiile stabilite prin Convenția de la Basel privind identificarea clienților existenți trebuie să servească drept ghid atunci când se aplică proceselor de identificare a clienților la instituțiile angajate în activitatea bancară și pot fi aplicate, acolo unde acest lucru este relevant, altor instituții financiare.

---

[7] „Convenția de la Basel privind identificarea clienților"se referă la documentul conținând îndrumări privind identificarea clienților de către bănci, emise de către Comitetul de la Basel privind Supravegherea Bancară în octombrie 2001.

Măsuri de identificare a clienților simplificate sau restrânse

9. Ca regulă generală, clienții trebuie să facă obiectul întregii game de măsuri de identificare a clienților, incluzând solicitarea de identificare a proprietarului/beneficiarului real. Oricum, sunt situații în care riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului este redus, acolo unde informațiile cu privire la identificarea clientului sau proprietarului/beneficiarului real sunt disponibile pentru public sau acolo unde altundeva în sistemele naționale se realizează verificări și controale. În aceste situații, ar fi rezonabil din partea unei țări să permită instituțiilor sale financiare să aplice măsurile simplificate sau restrânse de identificare a clienților atunci când identifică și verifică identitatea clientului și a proprietarului-beneficiar.

10. Exemple de clienți cărora li se pot aplica măsuri de identificare simplificate sau restrânse:

- instituțiile financiare – dacă fac obiectul cerințelor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului conform Recomandărilor FATF și sunt supravegheate pentru conformitate prin controale;
- companiile publice care fac obiectul reglementărilor privind cerințele de dezvăluire a informațiilor;
- instituțiile guvernamentale sau întreprinderile subordonate acestora.

11. Măsurile simplificate sau restrânse de identificare a clienților trebuie aplicate proprietarului/beneficiarului real al conturilor deținute în comun de către anumite instituții financiare sau profesiuni cu condiția ca acele instituții sau profesiuni să facă obiectul cerințelor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului conform cu Recomandările FATF și al unor sisteme eficiente de monitorizare și asigurare a conformității cu acele cerințe. Băncile trebuie, de asemenea, să țină cont de Convenția de la Basel (Secțiunea 2.2.4) care prevede îndrumări specifice privind situațiile în care un cont deținut de o instituție se poate baza pe un client care este un intermediar financiar în vederea realizării identificării clientului pe baza efectuării acestei operațiuni asupra clienților acestuia (respectiv, proprietarul beneficiar al contului bancar).

În anumite situații, documentul privind identificarea clienților va prevedea, de asemenea, îndrumări în legătură cu conturi similare deținute de alte tipuri de instituții financiare.

12. Măsuri de identificare a clienților simplificate sau restrânse pot fi, de asemenea, acceptabile pentru diferite tipuri de produse sau tranzacții, cum ar fi (doar exemple):

- polițe de asigurare de viață, acolo unde prima anuală depășește 1.000 usd/euro sau prima unică nu depășește 2.500 usd/euro;
- polițe de asigurare pentru scheme de pensii, dacă nu au clauză de transmitere și polița nu poate fi utilizată drept colateral;
- o pensie, o rentă anuală în condiții favorabile sau o schemă similară care prevede beneficii pentru salariați în cazul pensionării, atunci când contribuțiile se fac prin deduceri din salarii și regulile schemei nu permit realocarea dobânzii unui membru în cadrul schemei.

13. Țările vor decide, de asemenea, dacă instituțiile financiare pot aplica aceste măsuri simplificate doar clienților din propriile jurisdicții sau le vor permite aplicarea acestora clienților din orice altă jurisdicție despre care țara de origine este satisfăcută că respectă și implementează în mod eficient Recomandările FATF.

Măsurile simplificate de identificare a clientelei nu se aplică ori de câte ori există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau atunci când se constată existența anumitor scenarii de risc ridicat.

Recomandarea 6

Țările sunt încurajate să extindă cerințele Recomandării 6 la persoanele fizice care dețin înalte funcții publice în țara lor de origine.

Recomandarea 9

Această Recomandare nu se aplică relațiilor externalizate și relațiilor de agent.

De asemenea, Recomandările nu se aplică relațiilor, conturilor sau tranzacțiilor dintre instituțiile financiare pentru clienții acestora. Aceste tipuri de relații sunt reglementate prin Recomandările 5 și 7.

Recomandările 10 și 11

În legătură cu activitatea de asigurări, sintagma „tranzacții" trebuie înțeleasă ca referire la însuși produsul asigurării, plata primei și beneficiile.

Recomandarea 13

1. Referința făcută la activitatea infracțională din Recomandarea 13 privește:

a) toate actele penale care constituie o infracțiune-predicat de spălare a banilor; sau
b) un minim al acelor infracțiuni care constituie o infracțiune-predicat conform Recomandării 1.

Țările sunt puternic încurajate să adopte alternativa a). Toate tranzacțiile suspecte, inclusiv tentativele de tranzacții, trebuie raportate, indiferent de suma tranzacției.

2. În procesul de implementare a Recomandării 13, tranzacțiile suspecte trebuie raportate de către instituțiile financiare, indiferent dacă există impresia că implică și probleme de impozitare. Țările vor avea în vedere că, în vederea prevenirii raportării unei tranzacții suspecte de către instituțiile financiare, persoanele care spală bani pot încerca, între altele, să declare că tranzacția lor privește aspecte legate de impozitare.

Recomandarea 14 (dezvăluirea informațiilor)

Atunci când avocații, notarii, alte profesiuni juridice independente și contabilii, acționând ca profesioniști independenți din punct de vedere legal, încearcă să convingă un client să nu se angajeze într-o activitate ilegală, aceasta nu se interpretează ca o punere în gardă a clientului.

Recomandarea 15

Tipul și amplitudinea măsurilor care urmează a fi luate în aplicarea fiecărei cerințe din Recomandare trebuie să fie corespunzătoare riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și dimensiunii activităților.

Pentru instituțiile financiare, managementul de administrare a conformității trebuie să includă numirea unui responsabil cu conformitatea la nivelul conducerii.

Recomandarea 16

1. Este emisă pentru ca fiecare jurisdicție să stabilească aspectele care cad sub incidența privilegiului profesional legal și secretului profesional. Aceasta acoperă, în mod normal, informațiile obținute de la avocați, notari sau alte profesiuni juridice independente sau de la unul dintre clienții acestora:

a) în cursul stabilirii statutului juridic al clientului acestora; sau

b) în exercitarea sarcinilor lor de apărare sau reprezentare a clientului acestora și/sau privind procedurile judiciare, administrative, de arbitraj sau mediere. Atunci când contabilii fac obiectul aceleiași obligații de păstrare a secretului sau de privilegiu, acestora nu li se solicită, de asemenea, raportarea tranzacțiilor suspecte.

2. Țările pot permite avocaților, notarilor, altor profesiuni independente și contabililor transmiterea RTS către organizațiile profesionale, cu condiția să existe forme de cooperare corespunzătoare între aceste organizații și FIU.

Recomandarea 19

1. Pentru a facilita detectarea și monitorizarea tranzacțiilor în numerar fără a împiedica în niciun fel libera circulație a capitalurilor, țările pot lua în considerare stabilirea unei limite date pentru verificarea, monitorizarea administrativă, declararea sau cerințele de păstrare a înregistrărilor în cazul operațiunilor de transfer transfrontalier.

2. Dacă o țară descoperă un transport internațional neobișnuit de monedă, instrumente monetare, metale prețioase sau pietre prețioase, aceasta va notifica, dacă este cazul, serviciul vamal sau alte autorități competente ale țării de unde provine transportul și/sau la care acesta este destinat și va coopera în vederea stabilirii sursei, destinației și scopului acestui fel de transport și va lua măsurile care se impun ca urmare a celor de mai sus.

Recomandarea 23

Recomandarea 23 nu va fi citită în sensul că s-ar cere introducerea unui sistem de revizuire periodică a autorizării persoanelor care dețin controlul instituțiilor financiare, mai ales pentru combaterea spălării banilor, ci în sensul de a se sublinia necesitatea de revedere a măsurilor cu privire la acționarii care dețin controlul în instituțiile financiare (bănci și în special cele care nu aparțin sectorului bancar) din punctul de vedere al FATF. Așadar, acolo unde există teste de evaluare a acționarilor (sau „potriviți și buni"), atenția supraveghetorilor trebuie îndreptată spre relevanța lor pentru scopurile combaterii spălării banilor.

Recomandarea 25

Atunci când se are în vedere furnizarea de feedback, țările trebuie să țină cont de Ghidul de bune practici FATF privind acordarea de feedback instituțiilor financiare raportoare și altor persoane.

Recomandarea 26

Atunci când o țară creează o Unitate de Informații Financiare (FIU), trebuie să aibă în vedere cererea de intrare în Grupul Egmont. Țările trebuie să aibă în vedere Declarația de Scop a Grupului Egmont și Principiile sale pentru schimbul de informații între unitățile de informații financiare pentru cazurile de spălare a banilor. Aceste documente stabilesc o orientare importantă privind rolul și funcțiunile unui FIU și mecanismele de schimb de informații între FIU.

Recomandarea 27

Țările trebuie să aibă în vedere luarea de măsuri, inclusiv legislative, la nivel național, pentru a permite autorităților lor competente care investighează cazuri de spălare a banilor să amâne sau să evite arestarea persoanelor suspecte și/sau confiscarea banilor în scopul identificării tuturor persoanelor implicate în astfel de activități sau pentru strângerea probelor. Fără astfel de măsuri, utilizarea procedurilor, cum ar fi livrarea controlată și operațiunile cu agent sub acoperire, este împiedicată.

Recomandarea 38

Țările trebuie să aibă în vedere:

1) constituirea unui fond de confiscări de active în țara respectivă, în care toate sau o parte din bunurile confiscate vor fi depozitate pentru autoritățile de aplicare a legii, sănătate, educație sau alte scopuri potrivite;
2) luarea unor astfel de măsuri poate fi necesară pentru a permite împărțirea între, sau cu alte țări, a bunurilor confiscate în special atunci când confiscarea este direct sau indirect rezultatul acțiunilor de cooperare coordonate ale autorităților de aplicare a legii.

Recomandarea 40

1. Pentru scopurile acestei Recomandări:

- „parteneri” se referă la autoritățile care exercită responsabilități sau funcții similare;
- „autoritatea competentă” se referă la toate autoritățile administrative și de aplicare a legii implicate în combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv FIU și supraveghetorii.

2. În funcție de tipul autorității competente implicate și de natura și scopul cooperării, canale diferite pot fi potrivite pentru

schimbul de informații. Exemple de mecanisme sau canale care sunt folosite în schimbul de informații pot fi: înțelegeri bilaterale sau multilaterale sau aranjamente, memorandumuri de înțelegere, schimburi pe bază de reciprocitate sau prin organizații adecvate internaționale sau regionale. Oricum, această Recomandare nu intenționează să cuprindă cooperarea legată de asistența juridică reciprocă sau de extrădare.

3. Referințele la schimbul indirect de informații cu autoritățile străine, altele decât partenerii, cuprind situația când informațiile solicitate trec de la autoritatea străină prin una sau mai multe autorități interne sau străine, înainte de a fi primite de către autoritatea care le-a solicitat. Autoritatea competentă care solicită informațiile trebuie să clarifice întotdeauna în ce scop și în numele cui este făcută solicitarea.

4. FIU-rile trebuie să aibă competența de a face investigații în numele partenerului străin atunci când acestea pot fi relevante pentru analiza unor tranzacții financiare. Ca o cerință minimă, investigația va include:

- căutarea în baza proprie de date, care include informațiile legate de rapoartele de tranzacții suspecte;
- căutarea în alte baze de date la care acesta are acces direct sau indirect, inclusiv baza de date a autorităților de aplicare a legii, baze de date publice, baze de date administrative și baze de date comerciale disponibile.

Acolo unde este permis, FIU-rile vor contacta, de asemenea, alte autorități competente și instituții financiare pentru a obține informații relevante.

Anexa nr. 6

Banca Națională a României
Direcția Operațiuni Bancare
Nr. V/6.830 **București, 19 noiembrie 1999**

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
SUCURSALE, AGENȚII
În atenția doamnei/domnului director

În scopul aplicării cât mai corecte a prevederilor din Normele nr. 31/1993 privind operațiunile de casă în unitățile Băncii Naționale a României referitoare la procedura de urmat **în cazul bancnotelor și monedelor metalice în lei sau în valută, false, suspecte de a fi false sau contrafăcute**, facem următoarele precizări:

1. În conformitate cu statutul său, precum și cu alte prevederi legale în vigoare, Banca Națională a României nu efectuează operațiuni cu mijloace de plată în valută, exceptând cazul în care, potrivit art. 4 din OG nr. 128/1998, preia spre păstrare și respectiv valorificare în folosul statului mijloacele de plată în valută liber convertibilă reținute de organele abilitate în vederea confiscării.

Potrivit art. 58 lit. b), când personalul băncii constată, în momentul preluării mijloacelor de plată în valută liber convertibilă prezentate la ghișeele sucursalelor BNR, bancnote sau monede ca fiind false ori suspecte de a fi false sau contrafăcute, acestea se predau organelor locale autorizate ale Ministerului de Interne în vederea cercetării și întreprinderii acțiunilor corespunzătoare.

Predarea bancnotelor sau monedelor respective se face pe baza unui proces-verbal de predare-primire întocmit în 3 exemplare de personalul de specialitate al băncii, dintre care: unul însoțește bancnotele în cauză la organele locale ale Ministerului, unul rămâne la sucursala BNR și unul se înmânează, spre informare, la centrala BNR – Direcția Operațiuni Bancare.

Având în vedere cele de mai sus, menționăm că **mijloacele de plată în valută false, suspecte de a fi false sau contrafăcute**

depistate de unitățile băncilor comerciale se predau organelor Ministerului de Interne, fără a se înștiința Banca Națională a României prin transmiterea unui exemplar din procesul-verbal de predare-primire. De altfel, această precizare este prevăzută și de normele proprii ale băncilor comerciale privind activitatea de casierie (extras din pct. 111 din Normele nr. 14/1996 ale BCR).

2. Potrivit noii structuri organizatorice a Băncii Naționale a României, coordonarea activității de casierie din sucursalele BNR, realizată până la restructurarea băncii de fosta Direcție Generală Operațiuni cu Numerar și Metale Prețioase, a fost preluată de Direcția Operațiuni Bancare.

De aceea, pe viitor, în situația depistării de **bancnote și monede metalice în lei, false, suspecte de a fi false ori contrafăcute**, de către personalul compartimentelor de casierie din sucursalele BNR, dar și din unitățile băncilor comerciale, orice aspecte legate de această activitate se vor aduce la cunoștință numai direcției de specialitate din centrala BNR, potrivit prevederilor de la art. 74 din Normele nr. 31/1993.

Direcția Operațiuni Bancare va furniza toate informațiile necesare tuturor direcțiilor interesate din cadrul centralei BNR, precum și altor organe abilitate.

Directorii sucursalelor și agențiilor BNR vor lua măsuri pentru informarea unităților băncilor comerciale din județ și a organelor locale specializate ale Ministerului de Interne asupra acestor precizări.

Banca Națională a României
Direcția Operațiuni Bancare
Nr. V/7.157 **București, 23 noiembrie 1999**

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
În atenția doamnei/domnului director

Potrivit noii structuri organizatorice a Băncii Naționale a României, coordonarea activității privind operațiunile cu numerar și metale prețioase, realizată până la restructurarea băncii de fosta Direcție Generală Operațiuni cu Numerar și Metale Prețioase, a fost preluată de Direcția Operațiuni Bancare.

Pe lângă acest aspect, Direcția Operațiuni Bancare are ca obiectiv principal și problemele legate de emisiunea monetară, fiind interesată în aplicarea celor mai adecvate măsuri privind tipărirea bancnotelor sau baterea monedelor metalice, precum și urmărirea apariției fenomenului de contrafacere a acestora.

De aceea, pe viitor, în situația depistării **de bancnote și monede metalice în lei**, false, suspecte de a fi false ori contrafăcute, de către personalul compartimentelor de casierie din unitățile dvs. teritoriale, acest fapt, precum și orice alte aspecte legate de operațiunile cu numerar se vor aduce la cunoștință numai direcției de specialitate din centrala BNR, respectiv Direcției Operațiuni Bancare. Aceasta va furniza toate informațiile necesare tuturor direcțiilor interesate din cadrul centralei BNR sau altor organe abilitate.

Totodată, precizăm și cu această ocazie că, potrivit normelor în vigoare, **mijloacele de plată în valută** false, suspecte de a fi false sau contrafăcute, depistate de unitățile băncilor comerciale, se predau organelor Ministerului de Interne fără a înștiința Banca Națională a României prin transmiterea unui exemplar din procesul-verbal de predare-primire.

Anexa nr. 7

Declarație
privind identitatea beneficiarului real

Subsemnatul client .... declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii:

a) că subsemnatul este beneficiarul real al operațiunii/tranzacției;
b) că beneficiarul real / beneficiarii reali este/sunt:.................. ....
c) sursa fondurilor.

Numele și prenumele/denumirea*: ....
Adresa domiciliului/sediului social și țara*: ....

Subsemnatul client se obligă să comunice entității reglementate orice modificare referitoare la cele declarate.

Declararea necorespunzătoare a datelor menționate mai sus se sancționează conform prevederilor art. 292 din Codul penal**.

Locul și data: ....
Semnătura clientului: ....

N.B.: Entitatea reglementată își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de client / de a înceta relațiile cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client.

---

* Se va completa cu numele și prenumele/denumirea clientului, adresa domiciliului/sediului social.

** Art. 292 din Codul penal va avea o nouă numerotare, conform Legii nr. 301/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Anexa nr. 8

LISTA
cuprinzând persoanele și/sau entitățile identificate de Comitet*

A) PERSOANE

1. Mullah Mohammad Rabbani, președinte al Consiliului Director, șeful Consiliului de Miniștri;

2. Mullah Hadji Mohammad Hassan, prim viceprim-ministru al Consiliului Miniștrilor, guvernator al Kandaharului;

3. Maulavi Abdul Kabir, viceprim-ministru al Consiliului Miniștrilor, guvernator al Provinciei Nangahar, șef al Zonei de Est;

4. Mullah Mahommed Omar, liderul spiritual (Leader of the Faithful) al „Amir al-Mumineen", Afganistan;

5. Mullah Mohammed Tahre Anwari, Administrația Publică;

6. Maulavi Sayyed Haggan, ministrul administrației publice;

7. Maulavi Abdul Latif Mansur, ministrul agriculturii;

8. Maulavi Shams-ur-Rahman, ministrul adjunct al agriculturii;

9. Maulavi Attiqullah Akhund, ministrul adjunct al agriculturii;

10. Maulavi Abdul Ghafoor, ministrul adjunct al agriculturii;

11. Akhtar Mohammad Mansour, ministrul aviației civile și transporturilor;

12. Hadji Tahis, ministrul adjunct al aviației civile și transporturilor;

13. Mullah Mahommad Naim, ministrul adjunct al aviației civile și transporturilor;

14. Hidayatullah Abu Turab, ministrul adjunct al aviației civile și transporturilor;

15. Mullah Yar Mahommad Rahimi, ministrul comunicațiilor;

16. Mullah Haji Alla Dad Tayeb, ministrul adjunct al comunicațiilor;

17. Maulavi Abdul Razaq, ministrul comerțului;

18. Maulavi Faiz Mohammad Faizan, ministrul adjunct al comerțului;

19. Maulavi Nik Mohammad, ministrul adjunct al comerțului;

20. Mullah Matiullah, Custom House, Kabul;

21. Maulavi Dadullah Akhund, ministrul construcțiilor;

22. Mullah Hadji Ubaidullah Akhund, ministrul apărării;

23. Mullah Fazel M. Mazloom, director adjunct pe probleme de apărare;

24. Mullah Baradar, ministrul adjunct al apărării;

25. Mullah Abdul Rauf, comandant al Corpului Central;

26. Mullah Amir Khan Motagi, ministrul educației;

27. Mullah Mahommad Nasim Hanafi, ministrul adjunct al educației;

28. Maulavi S. Ahmed Shahidkhel, ministrul adjunct al educației;

29. Mullah Abdul Wasay Aghajan Motasem, ministrul finanțelor;

30. Mullah Arefullah Aref, ministrul adjunct al finanțelor;

31. Mullah Haji M. Ahmadi, președintele Băncii Da Afghanistan;

32. Abdul Wakil Mutawakil, ministrul afacerilor externe;

33. Abdul Rahman Zahed, ministrul adjunct al afacerilor externe;

34. Mullah Abdul Jalil, ministrul adjunct al afacerilor externe;

35. Dr. Abdul Satar Paktis, Departamentul Protocol, Ministerul Afacerilor Externe;

36. Maulavi Faiz, Departamentul Informatică, Ministerul Afacerilor Externe;

37. Shams-us-Safa Aminzai, Centrul de Presă, Ministerul Afacerilor Externe;

38. Maulavi Abdul Baqi, Direcția Consulară, Ministerul Afacerilor Externe;

39. M. Jawaz Waziri, Departamentul ONU, Ministerul Afacerilor Externe;

40. Maulavi Djallalouddine Haqani, ministrul frontierelor;

41. Maulavi Abdul Hakim Monib, ministrul adjunct al frontierelor;

42. Alhaj M. Ibrahim Omari, ministrul adjunct al frontierelor;

43. Qari Din Mohammad, ministrul pentru învățământul superior;

44. Maulavi Hamidullah Nomani, oficial de rang superior pentru învățământul superior;

45. Zabihullah Hamidi, ministrul adjunct pentru învățământul superior;

46. Maulavi Arsalan Rahmani, ministrul adjunct pentru învățământul superior;

47. Maulavi Qudratullah Jamal, ministrul informațiilor;

48. Mullah Abdul Baqi, viceministrul informațiilor și culturii;

49. Maulavi Abdul Rahman Ahmad Hottak, ministrul adjunct al informațiilor și culturii (cultură);

50. Maulavi Rahimullah Zurmati, ministrul adjunct al informațiilor și culturii (publicații);

51. Abdulhai Motmaen, Departamentul Informațiilor și Culturii, Kandahar;

52. Maulavi Mohammad Yaqoub, șeful BIA;

53. Mullah Abdul Razaq, ministrul afacerilor interne;

54. Mullah Abdul Samad Khaksar, ministrul adjunct al afacerilor interne (securitate);

55. Mohammad Sharif, ministrul adjunct al afacerilor interne;

56. Maulavi Noor Jalal, ministrul adjunct al afacerilor interne (administrativ);

57. Maulavi Saed M. Azim Agha, Departamentul pentru pașapoarte și vize;

58. Mullah Nooruddin Turabi, ministrul justiției;

59. Maulavi Jalaluddine Shinwari, ministrul adjunct al justiției;

60. Alhaj Mullah Mohammad Essa Akhund, ministrul minelor și industriilor;

61. Maulavi Sayeedur Rahman Haqani, ministrul adjunct al minelor și industriilor;

62. Mullah Abdul Salam Zaief, ministrul adjunct al minelor și industriilor;

63. Maulavi Mohammad Azam Elmi, ministrul adjunct al minelor și industriilor;

64. Qari Din Mohammad Hanif, ministrul planificării;

65. Maulavi Ezatullah, ministrul adjunct al planificării;

66. Maulavi M. Musa Hottak, ministrul adjunct al planificării;

67. Mullah Mohammad Abbas Akhund, ministrul sănătății publice;

68. Sher Abbas Stanekzai, ministrul adjunct al sănătății;

69. Maulavi Mohammadullah Mati, ministrul lucrărilor publice;

70. Maulavi Rostam Nuristani, ministrul adjunct al lucrărilor;

71. Hadji Molla Atiqullah, ministrul adjunct al lucrărilor;

72. Maulavi Najibullah Haqqani, ministrul adjunct al lucrărilor publice;

73. Maulavi Sayyed Ghiassouddine Agha, ministrul cultelor și pelerinajului;

74. Maulavi Moslim Haqqani, ministrul adjunct al cultelor și pelerinajului;

75. Maulavi Qalamudin Momand, ministrul adjunct al pelerinajului;

76. Maulavi Abdul Raqib Takhari, ministrul repatrierii;

77. Ramatullah Wahidyar, ministrul adjunct pentru martiri și repatriere;

78. Mohammad Sediq Akhundzada, ministrul adjunct pentru martiri și repatriere;

79. Maulavi Mohammad Wali, ministrul Departamentului pentru Prevenirea Viciilor și Propagarea Virtuții;

80. Maulavi Mohammad Salim Haqqani, ministrul adjunct al Departamentului pentru Prevenirea Viciilor și Propagarea Virtuții;

81. Maulavi Sayed Esmatullah Ase, ministrul adjunct al Departamentului pentru Prevenirea Viciilor și Propagarea Virtuții;

82. Qari Ahmadulla, ministrul securității (servicii secrete);

83. Maulavi Abdul-Haq-Wasseq, ministrul adjunct al securității (servicii secrete);

84. Maulavi Ehsanullah, ministrul adjunct al securității (servicii secrete);

85. Mullah Habibullah Reshad, șeful Departamentului Investigații;

86. Mullah Ahmed Jan Akhund, ministrul apelor și electricității;

87. Ing. Mohammad Homayoon, ministrul adjunct al apelor și electricității;

88. Maulavi Saiduddine Sayyed, viceministrul muncii și problemelor sociale;

89. Maulavi Abdul Jabbar, guvernator al provinciei Baghlan;

90. Maulavi Nurullah Nuri, guvernator al provinciei Balkh, șef al Zonei de Nord;

91. Muhammad Islam, guvernator al provinciei Bamiyan;

92. Mullah Janan, guvernator al Fariab;

93. Mullah Dost Mohammad, guvernator al provinciei Ghazni;

94. Maulavi Khair Mohammad Khairkhwah, guvernator al provinciei Herat;

95. Maulavi Abdul Bari, guvernator al Provinciei Helmand;

96. Maulavi Walijan, guvernator al Provinciei Jawzjan;

97. Mullah M. Hasan Rahmani, guvernator al Provinciei Kandahar;

98. Mullah Manan Nyazi, guvernator al Provinciei Kabul;

99. Maulavi A. Wahed Shafiq, guvernator adjunct al Provinciei Kabul;

100. Alhaj Mullah Sadudin Sayed, primar al orașului Kabul;

101. Maulavi Shafiqullah Mohammadi, guvernator al Provinciei Khost;

102. Maulavi Nazar Mohammad, guvernator al Provinciei Kunduz;

103. M. Eshaq, guvernator al Provinciei Laghman;

104. Maulavi Zia-ur-Rahman Madani, guvernator al Provinciei Logar;

105. Maulavi Hamsudin, guvernator al Provinciei Wardak (Maidan);

106. Maulavi A. Kabir, guvernator al Provinciei Nangarhar;

107. Mullah M. Rasul, guvernator al Provinciei Nimroz;

108. Maulavi Tawana, guvernator al Provinciei Paktia;

109. Mullah M. Shafiq, guvernator al Provinciei Samangan;

110. Maulavi Aminullah Amin, guvernator al Provinciei Saripul;

111. Maulavi Abdulhai Salek, guvernator al Provinciei Urouzgan;

112. Maulavi Ahmad Jan, guvernator al provinciei Zabol;

113. Noor Mohammad Saqib, președintele Curții Supreme de Justiție;

114. Maulavi Sanani, șef al Dar-ul-Efta;

115. Maulavi Samiullah Muazen, vicepreședinte al Înaltei Curți;

116. Maulavi Shahabuddin Delawar, vicepreședinte al Înaltei Curți;

117. Abdul Rahman Agha, președintele Curții Militare de Justiție;

118. Mullah Mustasaed, președintele Academiei de Științe;

119. Maulavi Esmatullah Asem, secretar general al Societății Afgane a Semilunii Roșii – Afghan Red Crescent Society (ARCS);

120. Maulavi Qalamuddin, președintele Comitetului Olimpic Afgan;

121. Abdul Salam Zaeef, ambasadorul taliban în Pakistan;

122. Abdul Hakim Mujahid, reprezentantul taliban la ONU;

123. Gen. Rahmatullah Safi, reprezentantul taliban în Europa;

124. Mullah Hamidullah, directorul Companiei Ariana Afghan Airlines;

125. Alhaj Mullah Sadruddin, primarul orașului Kabul;

126. Amir Khan Muttaqi, reprezentantul taliban la discuțiile din cadrul ONU;

127. Mr. Jan Mohmmad Madani, însărcinat cu afacerile externe în cadrul Ambasadei Talibane la Abu Dhabi;

128. Mr. Shamsalah Kmalzada, secretar II în cadrul Ambasadei Talibane la Abu Dhabi;

129. Mr. Azizirahman, secretar III în cadrul Ambasadei Talibane la Abu Dhabi;

130. Mr. Mawlawi Abdul Manan, atașat comercial în cadrul Ambasadei Talibane la Abu Dhabi;

131. Malawi Abdul Wahab, însărcinat cu afacerile externe la Riyadh.

Ambasada Talibană la Islamabad

132. Mullah Abdul Salam Zaeef, ambasador extraordinar și plenipotențiar;

133. Habibullah Fauzi, secretar I, adjunct al șefului misiunii;

134. Mohammad Sohail Shaheen, secretar II;

135. Mohammad Sarwar Siddiqmal, secretar III;

136. Mullah Mohammad Zahid, secretar III;

137. General Abdul Qadeer, atașat militar;

138. Maulavi Nazirullah Anafi, atașat comercial;

139. Maulavi Abdul Ghafar Qurishi, atașat pentru probleme privind repatrierea;

140. Mohammad Daud, atașat pentru probleme administrative.

Consulatul General Taliban de la Peshawar

141. Maulavi Najibullah, consul general;

142. Qari Abdul Wali, secretar I;

143. Syed Allamuddin, secretar II;

144. Maulavi Akhtar Mohammad, atașat pentru probleme de educație;

145. Alhaj Maulavi Mohammad Saddiq, reprezentant comercial.

Consulatul General Taliban de la Karachi

146. Maulavi Rahamatullah Kakazada, consul general;

147. Mufti Mohammad Aleem Noorani, secretar I;

148. Haji Abdul Ghafar Shenwary, secretar III;

149. Maulavi Gul Ahmad Hakimi, atașat comercial.

Consulatul General Taliban de la Quetta

150. Maulavi Abdullah Murad, consul general;

151. Maulavi Abdul Haiy Aazem, secretar I;

152. Maulavi Hamdullah, atașat pentru probleme privind repatrierea;

153. Usama Bin Muhammad Bin Awad Bin Ladin (cunoscut și sub numele de Abu Abdallah Abd Al-Hakim, Usama Bin Muhammed Bin Awad, Osama Bin Laden). Data nașterii: 28 iulie 1957 sau 30 iulie 1957; locul nașterii: Jeddah, Arabia Saudită, sau în Yemen; cetățenia saudită retrasă, acum cetățean afgan;

154. Muhammad'Atif (cunoscut și sub numele de Abu Hafs, Subhi Abu Sitta, Abu Hafs Al Masri, Sheik Taysir Abdullah, Mohamed Atef, Abu Hafs Al Masri El Khabir, Taysir). Data nașterii (probabilă): 1944, 1951 sau 1956; locul nașterii: Alexandria, Egipt. Se presupune că este cetățean egiptean; locotenent al lui Usama Bin Laden;

155. Ayman Muhammad Rabi Al-Zawahiri (cunoscut și sub numele de Ayman Al-Zawahari Ahmed Fuad Salim). Data nașterii: 19 iunie 1951; locul nașterii: Giza, Egipt. Se presupune că este cetățean egiptean. Fost lider al Grupării Jihadului Islamic din Egipt, pașaport nr. 1084010 (Egipt) sau nr. 19820215; acum colaborator apropiat al lui Usama Bin Laden;

156. Sa'd Al-Sharif. Data nașterii: 1969, Arabia Saudită. Cumnat și colaborator apropiat al lui Usama Bin Laden. Se presupune că este șeful organizației financiare a lui Usama Bin Laden;

157. Saif Al-'Adil (cunoscut și sub numele de Sayf-Al Adl). Data nașterii: 1963; locul nașterii: Egipt. Se presupune că este cetățean egiptean. Responsabil cu securitatea lui Usama Bin Laden;

158. Amin Al-Haq (cunoscut și sub numele de Muhammad Amin, Al-Haq, Amin, Ah Haq, Dr. Amin, Ul-Haq, Dr. Amin). Data nașterii: 1960, Provincia Nangahar, Afganistan. Cetățean afgan; coordonatorul securității lui Usama Bin Laden;

159. Ahmad Sa'id Al-Kadr (cunoscut și sub numele de Abu Abd Al-Rahman Al-Kanadi, Al-Kanadi, Abu Abd Al-Rahman). Data nașterii: 01 martie 1948; locul nașterii: Cairo, Egipt. Se presupune că este cetățean egiptean și canadian;

160. Zain Al-Abidin Muhahhad Husain (cunoscut și sub numele de Abu Zubaida, Abd Al-Hadi Al-Wahab, Abu Zubaydah, Zain Al-Abidin Muhahhad Husain, Zain Al-Abidin Muhahhad Husain, Zayn Al-Abidin Muhammad Husayn, Tariq). Data nașterii:

12 martie 1971; locul nașterii: Riyadh, Arabia Saudită. Se presupune că este cetățean saudit, palestinian și iordanian; colaborator apropiat al lui Usama Bin Laden și organizator al călătoriilor cu scop terorist;

161. Saqar Al-Jadawi. Data nașterii: 1965. Se presupune că este cetățean yemenit și saudit. Ajutorul lui Usama Bin Laden;

162. Bilal Bin Marwan. Data nașterii: 1947; locotenent senior al lui Usama Bin Laden;

163. Shaykh Sai'id (cunoscut și sub numele de Mustafa Muhammad Ahmad). Locul nașterii: Egipt;

164. Abu Hafs the Mauritanian (cunoscut și sub numele de Mahfouz Ould Al-Walid, Khalid Al-Shanqiti, Mafouz Walad Al-Walid, Mahamedou Ouid Slahi). Data nașterii: 1 ianuarie 1975;

165. Ibn Al-Shaykh Al-Libi;

166. Abd Al-Hadi Al-Iraqi (cunoscut și sub numele de Abu Abdallah, Abdal Al-Hadi Al-Iraqi);

167. Thirwat Salah Shihata (cunoscut și sub nunele de Tarwat Salah Abdallah, Salah Shihata Thirwat, Shahata Thirwat). Data nașterii: 29 iunie 1960; locul nașterii: Egipt;

168. Tariq Anwar Al-Sayyid Ahmad (cunoscut și sub numele de Hamdi Ahmad Farag, Amr Al-Fatih Fathi). Data nașterii: 15 martie 1963; locul nașterii: Alexandria, Egipt;

169. Muhammad Salah (cunoscut și sub numele Nasr Fahmi Nasr Hasanayn);

170. Agha, Haji Abdul Manan (cunoscut și sub numele de Saiyid, Abd Al-Man, Am), Pakistan;

171. Al-Hamati, Muhammad (cunoscut și sub numele de Al-Ahdal, Mohammad Hamdi Sadiq sau Al-Makki, Abu Asim), Yemen;

172. Al-Qadi, Yasin (cunoscut și sub numele de Kadi, Shaykh Yassin Abdullah sau Kahdi, Yasin), Jeddah, Arabia Saudită;

173. Bin Muhammad, Ayadi Chafiq (cunoscut și sub numele de Ayadi Shafiq, Ben Muhammad sau Ayadi Chafik, Ben Muhammad sau Aiadi, Ben Muhammad sau Aiady, Ben Muhammad), Helene Meyer Ring 10-1415-80809, Munich, Germany; 129 Park Road, NW8, London, England; 28 Chausse Di Lille, Moscron, Belgium; Darvingasse 1/2/58-60, Vienna, Austria;

Tunisia. Data nașterii: 21 ianuarie 1963; locul nașterii: Safais (Sfax), Tunisia;

174. Darkazanli, Mamoun, Uhlenhorster Weg 34, Hamburg, 22085 Germania; Data nașterii: 4 august 1958; locul nașterii: Aleppo, Syria; Pașaport nr. 1310636262 (Germania);

175. Hijazi, Riad [cunoscut și sub numele de Hijazi, Raed M. sau Al-Hawen, Abu-Ahmad sau Al-Maghribi, Rashid (The Moroccan) sau Al-Amriki, Abu-Ahmad (The American) sau Al-Shahid, Abu-Ahmad], Iordania. Data nașterii: 1968; locul nașterii: California, USA; SSN: 548-91-5411;

176. Ladehyanoy, Mufti Rashid Ahmad (cunoscut și sub numele de Ludhianvi, Mufti Rashid Ahmad sau Armad, Mufti Rasheed sau Wadehyanoy, Mufti Rashid Ahmad); Karachi, Pakistan;

177. Uthman, Omar Mahmoud (cunoscut și sub numele de Al-Filistini, Abu Qatada sau Takfiri, Abu Umr sau Abu Umar, Abu Omar sau Uthman, Al-Samman sau Umar, Abu Umar sau Uthman, Umar sau Abu Ismail), Londra, Marea Britanie. Data nașterii: 30 decembrie 1960 sau 13 decembrie 1960;

178. Yuldashev, Tohir (cunoscut și sub numele de Yuldashev, Takhir), Uzbekistan;

179. Zia, Mohammad (cunoscut și sub numele de Zia, Ahmad); C/O Ahmed Shah C/O Painda Mohammad Al-Karim Set, Peshawar, Pakistan; C/O Alam General Store Shop 17, Awami Market, Peshawar, Pakistan; C/O Zahir Shah S/;

180. Abdullah Ahmed Abdullah (cunoscut și sub numele de Abu Mariam sau Al-Masri, Abu Mohamed sau Saleh), Afganistan. Data nașterii: 1963; locul nașterii: Egipt; cetățean egiptean;

181. Muhsin Musa Matwalli Atwah (cunoscut și sub numele de Abdel Rahman sau Abdul Rahman sau Al-Muhajir, Abdul Rahman sau Al-Namer, Mohammed K.A.), Afganistan. Data nașterii: 19 iunie 1964; locul nașterii: Egipt; cetățean egiptean;

182. Anas Al-Liby (cunoscut și sub numele de Al-Libi, Anas sau Al-Raghie, Nazih; sau Al-Raghie, Nazih Abdul Hamed sau Al-Sabai, Anas), Afghanistan. Data nașterii: 30 martie 1964 sau 14 mai 1964; locul nașterii: Tripoli, Libia; cetățean libian;

183. Ahmed Khalfan Ghailani (cunoscut şi sub numele de „Ahmed The Tanzanian" sau „Foopie" sau „Fupi" sau Ahmad, Abu Bakr sau Ahmed, A. sau Ahmed, Abubakar sau Ahmed, Abubakar K. sau Ahmed, Abubakar Khalfan sau Ahmed, Abubakary K. sau Ahmed, Ahmed Khalfan sau Al Tanzani, Ahmad sau Ali, Ahmed Khalfan sau Bakr, Abu sau Ghailani, Abubakary Khalfan Ahmed sau Ghailani, Ahmed sau Ghilani, Ahmad Khalafan sau Hussein, Mahafudh Abubakar Ahmed Abdallah sau Khabar, Abu sau Khalfan, Ahmed sau Mohammed, Shariff Omar). Data naşterii: 14 martie 1974 sau 13 aprilie 1974 sau 14 aprilie 1974 sau 1 august 1970; locul naşterii: Zanzibar, Tanzania; cetăţean tanzanian.

184. Ahmed Mohammed Hamed Ali (cunoscut şi sub numele de Abdurehman, Ahmed Mohammed sau Abu Fatima sau Abu Islam sau Abu Khadiijah sau Ahmed Hamed sau Ahmed The Egyptian sau Ahmed, Ahmed sau Al-Masri, Ahmad sau Al-Surir, Abu Islam sau Ali, Ahmed Mohammed sau Ali, Hamed sau Hemed, Ahmed sau Shieb, Ahmed sau Shuaib); Afganistan. Data naşterii: 1965; locul naşterii: Egipt; cetăţean egiptean;

185. Fazul Abdullah Mohammed (cunoscut şi sub numele de Abdalla, Fazul sau Abdallah, Fazul sau Aisha, Abu sau Al Sudani, Abu Seif sau Ali, Fadel Abdallah Mohammed sau Fazul, Abdalla sau Fazul, Abdallah sau Fazul, Abdallah Mohammed sau Fazul, Haroon sau Fazul, Harun sau Haroon sau Haroun, Fadhil sau Harun sau Luqman, Abu sau Mohammed, Fazul sau Mohammed, Fazul Abdilahi sau Mohammed, Fouad sau Muhamad, Fadil Abdallah.) Data naşterii: 25 august 1972 sau 25 decembrie 1974 sau 25 februarie 1974; locul naşterii: Moroni, Insulele Comore; cetăţean comorean sau kenyan;

186. Mustafa Mohamed Fadhil (cunoscut şi sub numele de Al Masri, Abd Al Wakil sau Al-Nubi, Abu sau Ali, Hassan sau Anis, Abu sau Elbishy, Moustafa Ali sau Fadil, Mustafa Muhamad sau Fazul, Mustafa sau Hussein sau Jihad, Abu; sau Khalid sau Man, Nu sau Mohammed, Mustafa sau Yussrr, Abu). Data naşterii: 23 iunie 1976; locul naşterii: Cairo, Egipt; cetăţean egiptean sau kenyan; document de identitate kenyan nr. 12773667; nr. seria 1201735161;

187. Sheikh Ahmed Salim Swedan (cunoscut și sub numele de Ahmed The Tall sau Ally, Ahmed sau Bahamad, Sheik sau Bahamadi, Sheikh sau Suweidan, Sheikh Ahmad Salem sau Swedan, Sheikh sau Swedan, Sheikh Ahmed Salem). Data nașterii: 9 aprilie 1969 sau 9 aprilie 1960; locul nașterii: Mombasa, Kenya; cetățean kenyan;

188. Fahid Mohammed Ally Msalam (cunoscut și sub numele de Al-Kini, Usama sau Ally, Fahid Mohammed sau Msalam, Fahad Ally sau Msalam, Fahid Mohammed Ali sau Msalam, Mohammed Ally sau Musalaam, Fahid Mohammed Ali sau Salem, Fahid Muhamad Ali). Data nașterii: 19 februarie 1976; locul nașterii: Mombasa, Kenya; cetățean kenyan;

189. Abdul Rahman Yasin (cunoscut și sub numele de Taha, Abdul Rahman S. sau Taher, Abdul Rahman S. sau Yasin, Abdul Rahman Said sau Yasin, Aboud). Data nașterii: 10 aprilie 1960; locul nașterii: Bloomington, Indiana SUA; SSN 156-92-9858 (SUA); Pașaport nr. 27082171 (SUA, emis la 21 iunie 1992 în Amman, Iordania); Pașaport nr. MO887925 (Irak); cetățean american;

190. Abdullkadir, Hussein Mahamud, Florența, Italia;

191. Aden, Abdirisak; Akaftingebacken 8, 163 67 Spanga, Suedia. Data nașterii: 1 iunie 1968;

192. Ali, Abbas Abdi, Mogadishu, Somalia;

193. Ali, Abdi Abdulaziz, Drabantvagen 21, 177 50 Spanga, Suedia. Data nașterii: 1 ianuarie 1955;

194. Ali, Yusaf Ahhmed, Hallbybybacken 15, 70 Spanga, Suedia. Data nașterii: 20 noiembrie 1974;

195. Aweys, Dahir Ubeidullahi, via Cipriano Facchinetti 84, Roma, Italia;

196. Aweys, Hassan Dahir (cunoscut și sub numele de Ali, Sheikh Hassan Dahir Aweys sau Awes, Shaykh Hassan Dahir). Data nașterii: 1935; cetățean somalez;

197. Himmat, Ali Ghaleb, via Posero 2, ch-6911 Campione D –Italia, Switzerland. Data nașterii: 16 iunie 1938; locul nașterii: Damasc, Siria; cetățenie elvețiană și tunisiană;

198. Huber, Albert Friedrich Armand (cunoscut și sub numele de Huber, Ahmed), Mettmenstetten, Elveția. Data nașterii: 1927;

199. Hussein, Liban, 925 Washington Street, Dorchester, Massachusetts, SUA; 2019 Bank Street, Ontario, Ottawa, Canada;

200. Jama, Garad (cunoscut și sub numele de Nor, Garad K. sau Wasrsame, Fartune Ahmed), 2100 Bloomington Avenue, Minneapolis, Minnesota, SUA; 1.806 Riverside Avenue, 2nd floor, Minneapolis, Minnesota, SUA. Data nașterii: 26 iunie 1974;

201. Jim'ale, Ahmed Nur Ali (cunoscut și sub numele de Jimale, Ahmed Ali sau Jim–ale, Ahmad Nur Ali sau Jumale, Ahmed Nur sau Jumali, Ahmed Ali), C.P. 3312, Dubai, Emiratele Arabe Unite; Mogadishu, Somalia;

202. Kahie, Abdullahi Hussein, Bakara Market, Dar Salaam Buildings, Mogadishu, Somalia;

203. Mansour, Mohamed (cunoscut și sub numele de Al-Mansour, Dr. Mohamed), ob. Heslibachstr. 20, Kusnacht, Elveția; Zurich, Elveția. Data nașterii: 1928; locul nașterii: Egipt sau Emiratele Arabe Unite;

204. Mansour-Fattouh, Zeinab, Zurich, Elveția;

205. Nada, Youssef (cunoscut și sub numele de Nada, Youssef M. sau Nada, Youssef Mustafa), via Arogno 32, 6911 Campione D –Italia, Italia; via per Arogno 32, ch-6911 Campione D – Italia, Elveția; via Riasc 4, ch-6911 Campione D – Italia I, Elveția. Data nașterii: 17 mai 1931 sau 17 mai 1937; locul nașterii: Alexandria, Egipt; cetățenie tunisiană.

B) ENTITĂȚI

1. Compania Ariana Afghan Airlines (cunoscută anterior ca Bakhtar Afghan Airlines), Clădirea Administrației de Stat, CP 76, Ansari Watt, Kabul, Afganistan, precum și celelalte birouri ale companiei;

2. Banke Millie Afghan (cunoscută și sub denumirea de Banca Națională Afgană sau Bank E. Millie Afghan), Jada Ibn Sina, Kabul, Afganistan, precum și celelalte birouri ale Banke Millie Afghan;

3. Da Afghanistan Bank (cunoscută și sub denumirea de Banca Afganistanului sau Banca Centrală a Afganistanului sau Banca Afgană de Stat), Ibni Sina Wat, Kabul, Afganistan, precum și celelalte birouri ale băncii Da Afghanistan Bank;

4. Contul Companiei Ariana Afghan Airlines deschis la Citibank, New Delhi, India;

5. Contul Companiei Ariana Afghan Airlines deschis la Banca Națională a Punjabului, New Delhi, India;

6. Banca De Afghanistan Momtaz;

7. Banca pentru Dezvoltare Agricolă a Afganistanului (ADB), Regatul Unit al Marii Britanii;

8. Banca Afgană pentru Export (Afghan Export Bank);

9. Armata Islamică „Al Qa'ida" (cunoscută și sub numele de „Baza", Al Qaeda, Fundația Islamică pentru Salvare – Islamic Salvation Foundation, Grupul pentru păstrarea Locurilor Sfinte – The Group for the Preservation of the Holy Sites, Armata Islamică pentru Eliberarea Locurilor Sfinte – The Islamic Army for the Liberation of Holy Places, Frontul Islamic Mondial pentru Războiul Sfânt împotriva Evreilor și Cruciaților – The World Islamic Front for Jihad Against Jews and Crusaders, Rețeaua Usama Bin Laden, Organizația lui Usama Bin Laden);

10. Grupul Abu Sayyaf (cunoscut și sub numele de Al Harakat Al Islamiyya);

11. Grupul Islamic Armat (cunoscut și sub numele de Al Jamm-ah Al-Islamiah Al-Musallah, GIA, Groupement Islamique Arme);

12. Harakat Ul-Mujahidin/HUM (cunoscut și sub numele de Al-Faran, Al-Hadid, Al-Hadith, Harakat Ul-Ansar, HUA, Harakat Ul-Mujahideen);

13. Al-Jihad/Egyptian Islamic Movement (cunoscut și sub numele de Egyptian Al-Jihad, Egyptian Islamic Jihad, Jihad Group, New Jihad);

14. Mișcarea Islamică din Uzbekistan – Islamic Movement of Uzbekistan (cunoscută și sub numele de IMU);

15. Asbat Al-Ansar;

16. Salafist Group for Call and Combat/GSPC (cunoscut și sub numele de Le Groupe Salafiste pour la Prédiction et le Combat);

17. Grupul Libian Islamic de Luptă (Libyan Islamic Fighting Group);

18. Al-Itihaad Al-Islamiya/AIAI;

19. Armata Islamică a Adenului (Islamic Army of Aden);

20. Makhtab Al-Khidamat/Al Kifah;

21. Organizația Umanitară Wafa – Wafa Humanitarian Organization (cunoscută și sub numele de Al Wafa, Al Wafa Organization, Wafa Al-Igatha Al-Islamia), Iordania, clădirea nr. 125, strada 54, Phase II, Hayatabad, Peshawar, Pakistan; birouri în: Arabia Saudită, Kuwait și Emiratele Arabe Unite;

22. Trustul Al Rashid – Al Rashid Trust (cunoscut și sub numele de Al-Rasheed Trust).

23. Kitas Ghar, Nazimabad 4, Dahgel-Iftah, Karachi, Pakistan.

24. Jamia Maajid, Sulalman Park, Melgium Pura, Lahore, Pakistan;

25. Biroul Dha'rbi-M'unin, față în față cu Banca Khyber, Strada Abbottabad, Mansehra, Pakistan;

26. Biroul Dha'rbi-M'unin ZR Brothers, Strada Katcherry, Chowk Yadgaar, Peshawar, Pakistan.

27. Biroul Dha'rbi-M'unin, Rm No. 3, Moti Plaza, lângă Liaquat Bagh, Strada Muree, Rawalpindi, Pakistan;

28. Biroul Dha'rbi-M'unin, ultimul nivel, Dr. Dawa Khan Dental Clinic Surgeon, Main Baxae, Mingora, Swat, Pakistan. Operațiuni în Afganistan: Herat Jalalabad, Kabul, Kandahar, Mazar Sherif. De asemenea, operațiuni în Kosovo și Cecenia;

29. Mamoun Darkazanli Import-Export Company (cunoscută și sub numele de Darkazanli Company, Darkazanli Export-Import Sonderposten) Uhlenhorsterweg 3411, Hamburg, Germania;

30. Al-Hamati Sweets Bakeries, Al-Mukallah, Hadhramawt Governorate, Yemen;

31. Al-Nur Honey Press Shops (cunoscut și sub numele de Al-Nur Honey Center), Sanaa, Yemen;

32. Al-Shifa, Honey Press For Industry And Commerce, C.P. 8089, Al-Hasabah, Sanaa, Yemen; în apropierea templului de lângă stația de benzină, Strada Jamal, Ta–iz, Yemen; Piața Al-Arudh, Khur Maksar, Aden, Yemen; Strada Al-Nasr, Doha, Qatar;

33. Jaish-I-Mohammed (cunoscută și sub numele de Army of Mohammed), Pakistan;

34. Jam'yah TaÕawun Al-Islamia (cunoscută și sub numele Society of Islamic Cooperation sau Jam–iyat Al Ta–awun Al Islamiyya sau Jit), orașul Kandahar, Afganistan;

35. Trustul Rabita – Rabita Trust, camera 9a, etaj 2, Strada Wahdat, Education Town, Lahore, Pakistan; Wares Colony, Lahore, Pakistan;

36. Export Promotion Bank of Afghanistan;

37. Aaran Money Wire Service Inc., 1806 Riverside Avenue, etaj 2, Minneapolis, Minnesota;

38. Al Baraka Exchange LLC, C.P. 3313 Deira Dubai, Emiratele Arabe Unite; C.P. 20066, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

39. Al-Barakaat, Mogadishu, Somalia; Dubai, Emiratele Arabe Unite;

40. Al-Barakaat Bank, Mogadishu, Somalia;

41. Al-Barakat Bank Of Somalia (BSS) (cunoscută și sub numele de Barakat Bank Of Somalia), Mogadishu, Somalia; Bossaso, Somalia;

42. Grupul financiar „Al-Barakat" – Al-Barakat Finance Group, Dubai, Emiratele Arabe Unite; Mogadishu, Somalia;

43. Al-Barakat Financial Holding Co. Dubai, Emiratele Arabe Unite; Mogadishu, Somalia;

44. Al-Barakat Global Telecommunications (cunoscută și sub numele de Barakaat Globetelcompany), C.P. 3313, Dubai, Emiratele Arabe Unite; Mogadishu, Somalia; Hargeysa, Somalia;

45. Al-Barakat Group Of Companies Somalia Limited (cunoscută și sub numele de Al-Barakat Financial Company), C.P. 3313, Dubai, Emiratele Arabe Unite; Mogadishu, Somalia;

46. Al-Barakat International (cunoscută și sub numele de Baraco Co.), C.P. 2923, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

47. Al-Barakat Investments, C.P. 3313, Deira, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

48. Al-Barakat Wiring Service, 2940 Pillsbury Avenue, Suite 4, Minneapolis, Minnesota 55408;

49. Al Taqwa Trade, Property and Industry Company Limited (cunoscută anterior sub numele de Al Taqwa Trade, Property and Industry sau Al Taqwa Trade, Property and Industry Establishment sau Himmat Establishment), C/O Asat Trust Reg., Altenbach 8, 9490 Vaduz F1, Liechtenstein;

50. Asat Trust Reg., Altenbach 8, 9490 Vaduz F1, Liechtenstein;

51. Bank Al Taqwa Limited (cunoscută și sub numele de Al Taqwa Bank sau Bank Al Taqwa), C.P. N-4877, Nassau, Bahamas; C/O Arthur D. Hanna & Company, 10 Deveaux Street, Nassau, Bahamas;

52. Barakaat Construction Company, C.P. 3313, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

53. Barakaat Group Of Companies, C.P. 3313, Dubai, Emiratele Arabe Unite; Mogadishu, Somalia;

54. Barakaat International, Hallbybacken 15, 70 Spanga, Suedia;

55. Barakaat International Foundation, Box 4036, Spanga, Stockholm, Suedia; Rinkebytorget 1, 04 Spanga, Suedia;

56. Barakaat North America, Inc., 925 Washington Street, Dorchester, Massachusetts; 2019 Bank Street, Ottawa, Ontario, Canada;

57. Barakaat Red Sea Telecommunications, Bossaso, Somalia; Nakhiil, Somalia; Huruuse, Somalia; Raxmo, Somalia; Ticis, Somalia; Kowthar, Somalia; Noobir, Somalia; Bubaarag, Somalia; Gufure, Somalia; Xuuxuule, Somalia; Ala Aamin, Somalia; Guureeye, Somalia; Najax, Somalia; Carafaat, Somalia;

58. Barakaat Telecommunications Co. Somalia, Ltd., C.P. 3313, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

59. Barakat Banks and Remittances, Mogadishu, Somalia; Dubai, Emiratele Arabe Unite;

60. Barakaat Boston, 266 Neponset Avenue, Apt. 43, Dorchester, Massachusetts 02122-3224, SUA;

61. Barakat Computer Consulting (BCC), Mogadishu, Somalia;

62. Barakat Consulting Group (BCG), Mogadishu, Somalia;

63. Barakat Global Telephone Company, Mogadishu, Somalia; Dubai, Emiratele Arabe Unite;

64. Barakat Enterprise, 1762 Huy Road, Columbus, Ohio, SUA;

65. Barakat International Companies (BICO), Mogadishu, Somalia; Dubai, Emiratele Arabe Unite;

66. Barakaat International, Inc., 1929 South 5th Street, Suite 205, Minneapolis, Minnesota, SUA;

67. Barakat Post Express (BPE), Mogadishu, Somalia;

68. Barakat Refreshment Company, Mogadishu, Somalia; Dubai, Emiratele Arabe Unite;

69. Barakat Telecommunications Company Limited (cunoscută și sub numele de Btelco), Bakara Market, Dar Salaam Buildings, Mogadishu, Somalia; Kievitlaan 16, T'veld, Noord-Holland, Olanda;

70. Barakaat Wire Transfer Company, 4419 South Brandon Street, Seattle, Washington, SUA;

71. Barako Trading Company LLC, C.P. 3313, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

72. Baraka Trading Company, C.P. 3313, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

73. Global Service International, 1929 5th Street, Suite 204, Minneapolis, Minnesota, SUA;

74. Heyatul Ulya, Mogadishu, Somalia;

75. Nada Management Organization Sa (cunoscută anterior sub numele de Al Taqwa Management Organization Sa), Viale Stefano Franscini 22, Ch-6900 Lugano Ti, Elveția;

76. Parka Trading Company, C.P. 3313, Deira, Dubai, Emiratele Arabe Unite;

77. Red Sea Barakat Company Limited, Mogadishu, Somalia; Dubai, Emiratele Arabe Unite;

78. Somali Internet Company, Mogadishu, Somalia;

79. Somali International Relief Organization, 1806 Riverside Avenue, 2nd Floor, Minneapolis, Minnesota, SUA;

80. Somali Network Ab, Hallybybacken 15, 70 Spanga, Suedia;

81. Youssef M. Nada, Via Riasc 4, Ch-6911 Campione D-Italia I, Elveția;

82. Youssef M. Nada & Co. Gesellschaft M.B.H., Kaertner Ring 2/2/5/22, 1010 Viena, Austria.

*) Comitetul înființat pentru urmărirea aplicării Rezoluției nr. 1.267/1999 a Consiliului de Securitate.

Lucrări apărute la Editura CECCAR

Ofertă de carte

1. **Nadia Albu, Cătălin Albu** – *Soluții practice de eficientizare a activităților și de creștere a performanței organizaționale – Gestiunea dezvoltării durabile prin Balanced Scorecard,* 2005 – 10 lei
2. **Mircea Boulescu, Marcel Ghiță, Valerică Mareș** – *Controlul fiscal și auditul financiar-fiscal*, 2003 – 17 lei
3. **Dorina Budugan, Iuliana Georgescu, Ioan Berheci, Leontina Bețianu** – *Contabilitate de gestiune*, 2007 – 45 lei
4. **Iuliana Cenar, Sorin-Constantin Deaconu** – *Viața contabilă a întreprinderii de la constituire la faliment*, 2006 – 25 lei
5. **Alberta Gisberto-Chițu, Corina Ioanăș** – *Auditul în instituțiile publice*, 2006 – 16 lei
6. **Alberta Gisberto-Chițu, Mihai Pitulice, Andrei Chițu** – *Studii de caz privind auditul public intern*, 2005 – 15 lei
7. **Alberta Gisberto-Chițu** – *Contabilitatea micro și macroeconomică*, ediția a II-a, 2003 – 13 lei
8. **Alberta Gisberto-Chițu, Saveta Tudorache, Cosmina Pitulice** – *Contabilitatea și gestiunea instituțiilor publice*, 2003 – 5 lei
9. **Horia Cristea** – *Contabilitatea și calculațiile în conducerea întreprinderii*, ediția a II-a, 2003 – 14 lei
10. **Horia Cristea, Nicolae Ștefănescu** – *Finanțele întreprinderii*, 2003 – 10 lei
11. **Cornelia Dascălu, Ileana Nișulescu, Chirața Caraiani, Aurelia Ștefănescu, Cosmina Pitulice** – *Convergența contabilității publice din România la Standardele Internaționale de Contabilitate pentru Sectorul Public*, 2006 – 32 lei
12. **Adriana Duțescu, Lavinia Olimid** – *Financial accounting*, 2004 – 4 lei
13. **Adriana Duțescu** – *Politici contabile de întreprindere*, 2003 – 3 lei
14. **Niculae Feleagă, Liliana Malciu** – *Recunoaștere, evaluare și estimare în contabilitatea internațională*, 2004 – 13 lei

15. **Ion Florea, Ionela-Corina Macovei, Radu Florea** – *Controlul economic, financiar și gestionar*, 2007 – 30 lei

16. **Ion Florea, Ionela-Corina Macovei, Radu Florea, Maria Berheci** – *Introducere în expertiza contabilă și în auditul financiar*, ediția a II-a, revizuită și adăugită, 2008 – 25 lei

17. **Marcel Ghiță, Marin Popescu** – *Auditul intern al instituțiilor publice: teorie și practică*, Colecția Sectorul Public, 2006 – 30 lei

18. **Marcel Ghiță, Valerică Mareș** – *Auditul performanței finanțelor publice*, 2002 – 9 lei

19. **Maria Mădălina Gîrbină, Ștefan Bunea** – *Sinteze, studii de caz și teste grilă privind aplicarea IAS (revizuite) – IFRS*, ediția a III-a, revizuită, Colecția Standarde Internaționale de Contabilitate, volumele 1 și 2, 2007 – 30 lei/volum

20. **Maria Mădălina Gîrbină, Ștefan Bunea** – *Sinteze, studii de caz și teste grilă privind aplicarea IAS (revizuite) – IFRS*, Colecția Standarde Internaționale de Contabilitate, volumul 3, 2008 – 38 lei

21. **Maria Carmen Huian** – *Instrumente financiare: tratamente și opțiuni contabile*, 2008 – 40 lei

22. **Iulia Jianu** – *Evaluarea, prezentarea și analiza performanței întreprinderii. O abordare din prisma Standardelor Internaționale de Raportare Financiară*, 2007 – 45 lei

23. **Camelia Iuliana Lungu** – *Teorie și practici contabile privind întocmirea și prezentarea situațiilor financiare*, 2007 – 40 lei

24. **Liliana Malciu, Niculae Feleagă** – *Reglementare și practici de consolidare a conturilor*, 2004 – 18 lei

25. **Tatiana Molico, Eugen Wunder** – *Factoringul, alternativă modernă de finanțare*, 2004 – 4 lei

26. **Tatiana Molico, Eugen Wunder** – *Leasingul, un instrument modern de investiții și finanțare*, 2003 – 5 lei

27. **Tatiana Molico, Eugen Wunder** – *Sistemul de franciză în oglinda economiei de piață*, 2002 – 3 lei

28. **Silvia Petrescu** – *Analiză și diagnostic financiar-contabil. Ghid teoretico-aplicativ*, ediția a II-a, revizuită și adăugită, 2008 – 35 lei

29. **Andreea Ponorîcă, Oana Stănilă, Adriana Popescu** – *Practice guide of basic, financial and management accounting*, 2006 – 12 lei

30. **Petre Popeangă, Gabriel Popeangă** – *Control financiar și fiscal*, 2004 – 24 lei

31. **Mihai Ristea, Lavinia Olimid, Daniela Artemisa Calu** – *Sisteme contabile comparate*, 2006 – 30 lei

32. **Marin Toma** – *Inițiere în auditul situațiilor financiare ale unei entități*, ediția a II - a, revizuită și adăugită, 2009 – 35 lei

33. **Marin Toma** – *Inițiere în evaluarea întreprinderilor*, ediția a III-a, revizuită, 2009 – 35 lei

34. **Marin Toma** – *Reorganizarea întreprinderilor prin fuziune și divizare*, 2003 – 9 lei

35. **Marin Toma, Jacques Potdevin** – *Elemente de doctrină și deontologie a profesiei contabile*, Colecția Doctrină – Deontologie, 2008 – 50 lei

36. **Alexandru Țugui** – *Calcule de senzitivitate în prognoza indicatorilor economici*, 2004 – 13 lei

37. **Alexandru Țugui** – *Produse informatice generalizate pentru contabilitate*, 2003 – 5 lei

38. **MFP, Colegiul Consultativ al Contabilității** – *Norme metodologice privind reflectarea în contabilitate a principalelor operațiuni de fuziune, divizare, dizolvare și lichidare a societăților comerciale, precum și retragerea sau excluderea unor asociați din cadrul societăților comerciale și tratamentul fiscal al acestora*, 2004 – 6 lei

39. **CECCAR** – *Standardul profesional nr. 21: Misiunea de ținere a contabilității, întocmirea și prezentarea situațiilor financiare. Ghid de aplicare*, ediția a III-a, revizuită, Colecția Standarde Profesionale, 2008 – 25 lei

40. **CECCAR** – *Standardul profesional nr. 22: Misiunea de examinare a contabilității, întocmirea și prezentarea situațiilor financiare. Ghid de aplicare*, ediția a III-a, revizuită, Colecția Standarde Profesionale, 2008 – 25 lei

41. **CECCAR** – *Standardul profesional nr. 23: Activitatea de cenzor în societățile comerciale*, ediția a III-a, revizuită și adăugită, Colecția Standarde Profesionale, 2008 – 25 lei

42. **CECCAR** – *Standardul profesional nr. 24: Misiunile de audit financiar și Cadrul conceptual privind misiunile standardizate ale expertului contabil*, Colecția Standarde Profesionale, 2007 – 45 lei

43. **CECCAR** – *Standardul profesional nr. 35: Expertizele contabile*, ediția a III-a, revizuită, Colecția Standarde Profesionale, 2009 – 25 lei

44. **CECCAR** – *Standardul profesional nr. 36: Misiunile de audit intern realizate de experții contabili. Ghid de aplicare*, Colecția Standarde Profesionale, 2007 – 30 lei

45. **CECCAR** – *Standardul profesional nr. 39: Misiunea de consultanță pentru crearea întreprinderilor*, Colecția Standarde Profesionale, 2006 – 20 lei

46. **CECCAR** – *Codul etic național al profesioniștilor contabili*, ediția a IV-a, revizuită, Colecția Doctrină – Deontologie, 2007 – 15 lei

47. **CECCAR** – *Cartea auditului de calitate în domeniul serviciilor contabile*, ediția a III-a, revizuită și adăugită, Colecția Serviciilor Contabile, 2009 – 20 lei

48. **CECCAR** – *Cartea expertului evaluator. Norme profesionale*, ediția a II-a, revizuită, 2005 – 18 lei

49. **CECCAR** – *Programul Național de Dezvoltare Profesională Continuă*, ediția a III-a, revizuită, 2008 – 8 lei

50. **CECCAR** – *Întrebări și studii de caz privind accesul la stagiu pentru obținerea calității de expert contabil și de contabil autorizat (cadrul general)*, Colecția Ghidul Expertului Contabil, 2008 – 70 lei

51. **CECCAR** – *Culegere de teste grilă, exerciții, întrebări și studii de caz pentru examenul de acces la profesia de expert contabil și de contabil autorizat*, ediția a VII-a, revizuită, Colecția Ghidul Expertului Contabil, 2006 – 60 lei

52. **CECCAR** – *Congresul Profesiei Contabile din România – „Profesia contabilă între reglementare și interesul public", București, 1-2 septembrie 2008* – 25 lei

53. **CECCAR** – Din lucrările celui de-al XVII-lea Congres al Profesiei Contabile din România – *„Profesia contabilă între reglementare și interesul public", București, 1-2 septembrie 2008* – 35 lei

54. **CECCAR** – *Manualul pentru Standarde Internaționale de Audit, Certificare și Etică*, 2007 – 45 lei

55. **CECCAR** – *Actualizare suplimentară a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRSs®) 2008*, 2009 – 50 lei

56. **CECCAR** – *Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRSs®), incluzând Standardele Internaționale de Contabilitate (IASs™) și Interpretările lor la 1 ianuarie 2007*, 2007 – 120 lei

57. **CECCAR** – *Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRSs®), incluzând Standardele Internaționale de Contabilitate (IASs®) și Interpretările lor la 1 ianuarie 2006*, 2006 – 100 lei

58. **CECCAR** – *Standarde Internaționale de Contabilitate pentru Sectorul Public*, 2005 – 72 lei
59. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 1*, 2004 – 4 lei
60. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 2*, 2004 – 4 lei
61. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 7*, 2004 – 4 lei
62. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 8*, 2004 – 3 lei
63. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 10*, 2004 – 4 lei
64. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 11*, 2004 – 4 lei
65. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 12*, 2004 – 4 lei
66. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 14*, 2004 – 4 lei
67. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 16*, 2003 – 4 lei
68. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 17*, 2004 – 4 lei
69. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 18*, 2004 – 4 lei
70. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 19*, 2004 – 5 lei
71. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 20*, 2004 – 3 lei
72. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 21*, 2003 – 3 lei
73. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 22*, 2004 – 4 lei
74. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 23*, 2004 – 3 lei
75. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 24*, 2004 – 3 lei
76. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 26*, 2004 – 3 lei
77. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 27*, 2004 – 4 lei
78. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 28*, 2004 – 4 lei
79. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 29*, 2004 – 3 lei
80. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 30*, 2004 – 4 lei
81. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 31*, 2004 – 3 lei
82. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 32*, 2003 – 4 lei
83. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 33*, 2004 – 3 lei
84. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 34*, 2004 – 3 lei
85. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 35*, 2004 – 4 lei
86. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 36*, 2004 – 5 lei
87. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 37*, 2004 – 4 lei
88. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 39*, 2004 – 5 lei
89. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 40*, 2004 – 4 lei
90. **CECCAR** – *Ghid pentru înțelegerea și aplicarea IAS 41*, 2004 – 4 lei

📖 În curs de apariție

Autorul	Titlul cărții	Data apariției
CECCAR/ IFAC	*Ghid de utilizare a Standardelor Internaționale de Audit în auditarea întreprinderilor mici și mijlocii*	Trim. II 2009
CECCAR	*Regulament privind disciplina onorariilor – tariful profesional*	2009
CECCAR	*Cartea expertului contabil și a contabilului autorizat,* ediția a V-a, revizuită	2009
CECCAR	*Standardul profesional nr. 37 – Misiunea privind evaluarea întreprinderilor*	2009

Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR)
București, Intrarea Pielari nr. 1, sector 4, cod poștal 040296; OP 53, CP 199
Tel.: 021 – 330.88.69 / 70 / 71; Fax: 021 – 330.88.88
IBAN: RO91 RZBR 0000 0600 0061 5384 Raiffeisen Bank – Agenția Brătianu
edituraceccar@yahoo.com l www.ceccar.ro